

股票代號：2883



中華民國九十二年年報

刊印日期

中華民國九十三年三月二十二日

## 發言人

姓名：方鳳山

職稱：專案經理

電話：(02)27638800 分機 1548

## 金融控股公司及其子公司地址、電話及網址

### 中華開發金融控股股份有限公司

地址：台北市南京東路五段 125 號 12 樓

電話：(02)27638800

網址：www.cdibh.com

### 子公司：

#### 中華開發工業銀行股份有限公司

地址：台北市南京東路五段 125 號

電話：(02)27638800

網址：www.cdibank.com

#### 大華證券股份有限公司

地址：台北市重慶南路一段 2 號 14 樓

電話：(02)23148800

網址：www.gcsc.com.tw

## 股票過戶機構

名稱：大華證券股份有限公司－股務代理部

地址：台北市重慶南路一段 2 號 5 樓

電話：(02)23892999

網址：www.gcsc.com.tw

## 信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市羅斯福路二段 100 號 23 樓

電話：(02)23688277

網址：www.taiwanratings.com.tw

## 最近財務報告簽證會計師

會計師名稱：張日炎、魏永篤

事務所名稱：勤業眾信會計師事務所

地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓

電話：(02)25459988

網址：www.deloitte.com.tw

股東服務專線：0800212791

## 目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司概況	3
一、公司簡介及設立沿革	3
二、公司組織	5
三、資本及股份（含特別股）、公司債（含海外公司債）及參與發行海外存託憑證之發行情形	14
參、營運概況	26
一、業務內容	26
二、市場及業務概況	30
三、從業員工	44
四、勞資關係	44
五、轉投資事業	45
六、風險管理	65
七、重要契約	70
八、訴訟或非訟事件	70
肆、營業及資金運用計畫	72
一、本年度經營計畫	72
二、本年度處分或取得不動產或長期投資計畫	78
三、研究與發展	78
四、資金運用計畫	79
伍、財務概況	83
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	83
二、最近五年度財務分析	85
三、最近二年度每股淨值、盈餘、股利及市價	87
四、最近年度財務報告之監察人審查報告	88
五、最近年度財務報表	89
六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	201
七、財務狀況及經營結果之檢討與分析	299
陸、特別記載事項	303
一、關係企業相關資料	303
二、股利政策及執行狀況	326
三、內部控制制度執行狀況	329
四、最近二年度違法受處份及主要缺失與改善情形	330
五、重要決議	334
六、其他必要補充說明事項	370
七、前一年度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	372
八、信用評等報告	373

# 壹、致股東報告書

回顧過去一年全球經濟情勢，年初美伊戰事不確定因素及亞洲 SARS 疫情之干擾，美國、歐盟及日本等主要經濟體表現渾沌不明。然戰事快速告一段落、SARS 疫情在有效控制下，美國持續採取低利率政策，並推出減稅與振興措施，促使民間消費動能逐漸回升，加上企業資本支出意願提高，帶動整體經濟成長，92 年美國經濟全年成長率可達 3.1%，展望 93 年，美國景氣將維持成長格局，主要經濟預測機構預估 93 年美國經濟年增率區間在 4.0%到 4.3%。而國內 92 年上半年亦受到美伊戰事及 SARS 疫情影響，經濟復甦腳步不若預期，第二季民間消費及投資大幅衰退，更出現-0.08%的成長率。不過下半年起，隨著全球經濟的緩步復甦，外貿維持成長；而股市回升、房市交易回溫、失業率降至 5%以下，有利國民財富累積，增強消費信心，主計處預估 92 年台灣經濟成長率為 3.24%。展望 93 年，國內經濟情勢將維持 92 年成長態勢，主計處預測台灣經濟成長率可上升至 4.74%。

92 年本公司營業收入因按權益法認列子公司開發工銀長期股權投資損失而成為 -12,634 百萬元，達成調降後財測-12,975 百萬元的 97.37%；稅後純益則為-13,041 百萬元，達成調降後財測-13,627 百萬元的 95.70%。資產總額達 138,811 百萬元，衰退 11.95%。總資產報酬率及股東權益報酬率分別為-8.67%及-10.71 %，每股盈餘為-1.40 元。92 年之所以產生嚴重虧損，主要係因子公司開發工銀於 92 年下半年為強化公司治理精神，採用符合國際標準的損失準備提列政策，以提升財務透明度，特別針對投資及授信業務分別大幅增加提列備抵投資損失約新台幣一〇七億元及備抵呆帳六三億元，兩者合計約達新台幣一七〇億元，因此造成嚴重虧損，不過逾放比也隨之下降至 1.22%。

在公司體質方面，中華信用評等公司給予本公司長短期信評等級 twAA-（有相當強的履行財務承諾能力）、twA-1（有強的履行財務承諾能力）；同時，國際評等機構標準普爾公司全球長短期信評等級亦給予 BBB+（有足夠的履行財務承諾能力）、A-2（有令人滿意的履行財務承諾能力），此反映本金控集團在國內直接投資業務方面的強健競爭力，以及考量風險承擔後之良好資本水準。92 年 9 月本公司順利發行三億一千萬美元海外無擔保可轉換公司債（ECB），因國際投資人對中華開發新團隊有高度信心，溢價幅度高達 35 %，為近 2 年來亞洲金融業 ECB 溢價幅度最高個案。

在子公司發展方面，92 年開發工銀致力財務透明化及強化資產品質，並針對組織及策略進行評估，藉由該行豐富的資源與優勢，期望建構一個亞洲地區最佳的投資銀行。大華證券則努力衝刺業務市佔率，兩家子公司更致力於開發新金融商品，隨著景氣的復甦，明年開發工銀在生技產業的投資、資產管理（AMC）業務、能源投資、重整及收購（LBO/MBO）及許多國內外的直接投資方面，都會有十分亮麗的回收，大華證券在與菁英證券於 92 年 12 月 31 日完成合併之法定程序後，由於 2 家證券公司之承銷業務及經紀據點合併將創造相當綜效，加上積極發展新金融業務和經紀業務，經濟景氣好轉可期，

明年獲利可更上一層樓。

展望未來，本公司除了在強健的資產品質及優越的競爭利基下持續追求成長外，將積極擴大營運規模及銷售通路，加強開發新產品，以逐步擴張集團收益來源。同時亦將繼續加強集團資源整合，推行組織改造以提升運作效率及發揮營運綜效。此外，經營權與所有權分開是國際大型金融機構的趨勢，為強化公司治理，我們將更堅持專業經營方向，引進獨立董監事制度，使得開發真正成為專業掛帥的金控公司。值此金融產業變革之際，本公司將盡心盡力衝刺業績，為股東創造最大利益。最後敬祝各位股東女士、先生

身體健康、萬事如意

董事長 陳敏薰

總經理 趙元旗

## 貳、公司概況

### 一、公司簡介及設立沿革

#### (一)設立日期及開業日期：

- 1.中華開發金融控股股份有限公司(以下稱「中華開發金融控股公司」)：中華民國 90 年 12 月 28 日設立並正式營業。
- 2.子公司：
  - 中華開發工業銀行股份有限公司(以下稱「中華開發工業銀行」)：中華民國 48 年 5 月 14 日設立並正式營業。
  - 大華證券股份有限公司(以下稱「大華證券」)：中華民國 77 年 11 月 22 日設立，77 年 12 月 24 日正式營業。

#### (二)公司沿革：

為因應變化萬端的金融市場與競爭日趨激烈的經營環境，中華開發工業銀行於民國 90 年 6 月 20 日股東常會中（依法令視為金融控股公司之發起人會議）決議通過以「中華開發工業銀行」所發行股份，按一比一之換股比例，以股份轉換方式設立「中華開發金融控股股份有限公司」；同年 11 月 28 日經主管機關核准後，本公司於 12 月 28 日正式成立，並於同日起在臺灣證券交易所掛牌上市買賣，轉換後中華開發工業銀行為本公司百分之百持有之子公司，原中華開發工業銀行股票即行下市。

為充實子公司中華開發工業銀行之資本、強化財務結構及提昇國際地位，本公司於 91 年 6 月 6 日發行海外第一次及第二次可轉換公司債，所發行之金額分別為美金 4 億元及美金 1.1216 億元均用於認購子公司中華開發工業銀行之現金增資股份。除提高子公司中華開發工業銀行淨值規模外，海外第一次可轉換公司債之資金運用有助於提升子公司中華開發工業之海外投資成長空間及償還銀行外幣借款；海外第二次可轉換公司債之資金運用則有助於提升子公司中華開發工業銀行之國內投資成長空間。另本公司於 92 年 9 月順利發行 3.1 億美元海外第三次可轉換公司債，因國際投資人對中華開發新團隊有高度信心，溢價幅度高達 35%，為近 2 年來亞洲金融業海外可轉換公司債溢價幅度最高個案。鑑於市場資金低廉，本公司另於 92 年 5 月募集 60 億 5 年期無擔保普通公司債，以償還銀行短期借款並改善財務結構。

為朝向跨業經營與大型集團化發展，本公司經 91 年 6 月 26 日股東常會決議通過，採第二次「股份轉換」方式，以中華開發金融控股公司所發行之股份與菁英證券、大華證券所發行之股份作交換，將菁英證券、大華證券納為中華開發金融控股公司百分之百持有之證券子公司，以擴大金融業務經營規模及發揮營運綜效；並於 91 年 11 月 8 日股份轉換基準日，以菁英證券普通股 2.0378 股、大華證券普通股 0.9781 股轉換本公司普通股 1 股之換股比例進行股份轉換，同日大華證券股票自證券櫃檯買賣中心下櫃。

本公司於 91 年 11 月 8 日納入大華與菁英成為 100%持股之子公司後，為整合旗

下子公司證券業務，即開始推動 2 家證券公司之整併，如承銷業務於 91 年底即已完成整合，92 年 8 月 11 日完成經紀據點之整合，同時於 92 年 12 月 31 日由大華證券以現金購併菁英證券，以完成 2 家子公司整合，並預期達到提升綜效之目的。

中華開發工業銀行前身為中華開發信託股份有限公司，成立於民國 48 年 5 月 14 日，係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動，及結合民間力量所共同創立的國內第一家民營型態的開發性金融機構；嗣於 87 年 8 月經財政部核准改制為工業銀行，並以 88 年 1 月 1 日為改制基準日，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、辦理政府債券自行買賣業務、附設信託部辦理信託業務、及經主管機關核准辦理之其他有關業務，成立四十餘年來，一直配合政府經建政策，積極扮演前瞻性與開創性之角色，對促進國家經濟與產業發展發揮實質之功效。

大華證券成立於民國 77 年 11 月 22 日，並於 77 年 12 月 24 日正式營業；成立之初，設置經紀、自營、承銷部，爾後經不斷擴充，增設股務代理部、債券部、法人部、國際部及新金融商品部等業務部門，並經多次增資至使 92 年底實收資本額達新台幣 117 億元，大華證券在承銷業務方面，歷年來均名列前茅，另為強化通路，積極增設經紀營業據點，截至 92 年底營業據點數達 31 處，經紀業務市佔率亦提昇至 2.43%。

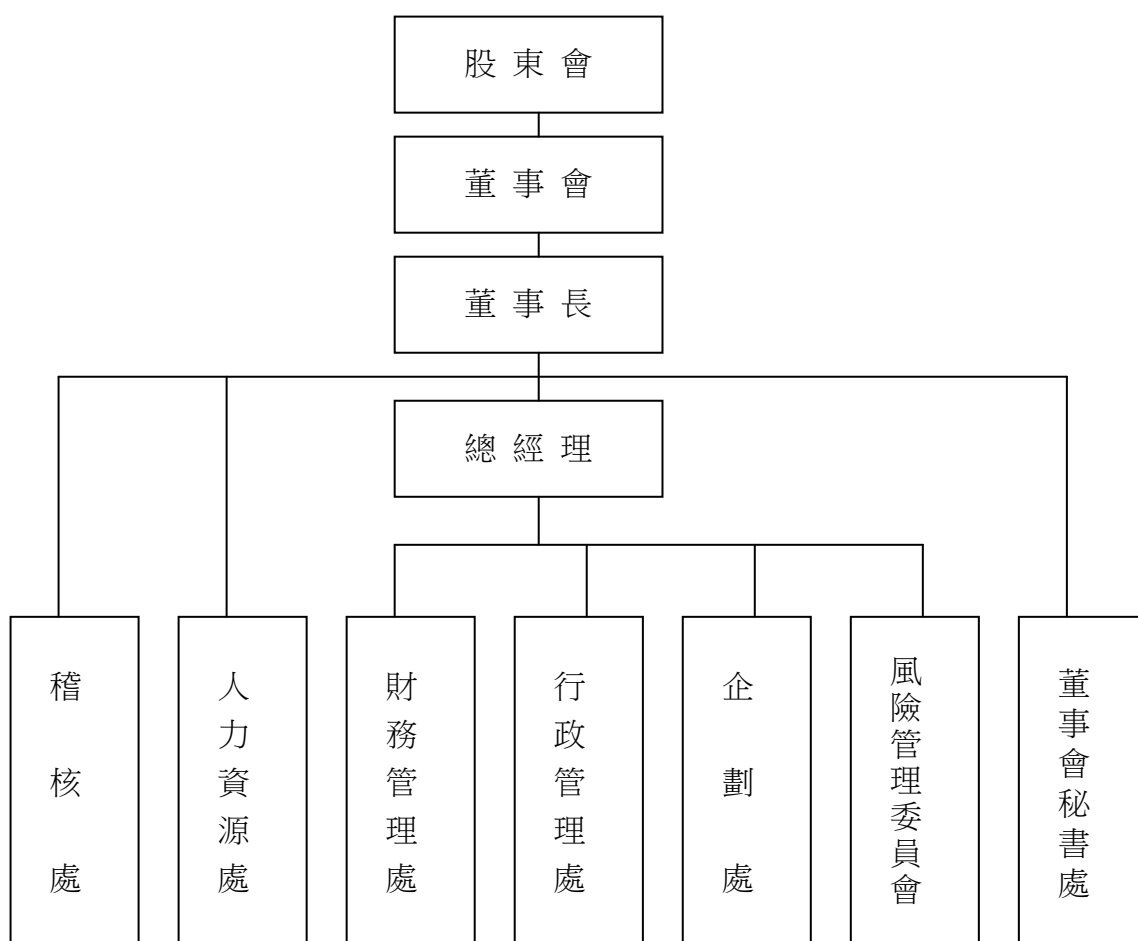
92 年子公司開發工銀，致力財務透明化及強化資產品質，並於 92 年下半年大幅增加提列投資損失及授信備抵呆帳約新台幣 170 億元，使逾放比率降至 1.22%，並針對組織及策略進行評估，藉由該行豐富的資源與優勢，建構一個亞洲地區最佳的投資銀行。大華證券則努力衝刺業務市佔率，兩家子公司更致力於開發新金融商品，隨著景氣的復甦，明年開發工銀在生技產業的投資、AMC 業務、能源投資、Buy-out 及許多國內外的直接投資方面，都會有十分亮麗的回收，大華證券今年獲利展現佳，加上積極發展新金融業務和經紀業務，經濟景氣好轉可期，明年獲利可更上一層樓。

展望未來，本公司營運將加強集團資源整合，推行組織改造，以提升組織運作效率，發揮營運綜效。另將逐步擴張集團收益來源，積極開發新金融產品，以大幅提高手續費收入來源，強化集團間業務之轉介，發揮集團綜效。同時將強化公司治理，並提升資訊透明度，提升企業形象，塑造優良企業文化，設置功能性委員會，規劃獨立董監人選。在購併方面，重新評估併購策略，建構完整的金融版圖，以擴大營運規模及銷售通路，積極建置大中華地區之金融機構。

## 二、公司組織

### (一) 組織系統圖

基準日：92 年 12 月 31 日



#### 金控公司各部門業務內容：

稽核處：依主管機關之規定，執行各項作業稽核；調查、評估本公司及子公司內部控制制度是否有效運作。

企劃處：負責集團整體營運目標之規劃與協調，共同行銷之規劃、並辦理投資及對被投資事業之管理業務等相關事宜。

行政管理處：負責法務、總務及資訊等相關事宜。

財務管理處：負責集團整體財務規劃、會計、投資人關係等相關事宜。

人力資源處：本公司及子（孫）公司人事規章、薪資制度之訂定、修訂與建立。

董事會秘書處：董事會相關事項之安排、協調及控管，董事長機要文書之輔佐及公共關係等相關事宜。

風險管理委員會：本公司及子公司風險管理制度及防火牆政策之規劃、推動及維護、整體經營風險之彙總監督及控管、利害關係人資料蒐集建檔及維護，以及其他有關風險管理事項。



## (二)董事及監察人

基準日：92.12.31

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		現任持有股份		配偶及未成年子女 現在持有股份		主要經(學)歷
				股數	持股比率 %(註1)	股數	持股比率 %(註2)	股數	持股比率 %(註2)	
董事長	理隆纖維工業股份有限公司 陳敏薰 代表人	90.06.20	三年	(普)1,227,270	(普)0.02	(普)12,423,538 (特)0	(普)0.110 (特)0.000	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	美國南加州大學學士、彼得杜拉克管理學院克萊蒙研究所碩士、中華開發金融控股公司董事長。
常務董事	昌泰投資股份有限公司代表 邱正雄 人	90.06.20	三年	(普)2,324,900	(普)0.04	(普)3,644,646 (特)72,000	(普)0.032 (特)0.012	(普)115,675 (特)0	(普)0.001 (特)0.000	國立台灣大學經濟學研究所，美國俄亥俄州立大學經濟博士，中央銀行業務局局長及外匯局副局長，華南商業銀行總經理，中央銀行副總裁，中華民國財政部部長、大華證券股份有限公司董事長。
常務董事	隆潤投資股份有限公司 林軍 (註3)	90.06.20	三年	(普)1,624,740	(普)0.03	(普)2,547,034 (特)41,000	(普)0.023 (特)0.007	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	美國密西根州立大學企管碩士、中華開發信託股份有限公司顧問、中華開發創業投資股份有限公司董事長兼總經理、中華開發工業銀行股份有限公司執行副總經理。
常務董事	胡定吾	90.06.20	三年	(普)2,873,809	(普)0.04	(普)4,756,944 (特)0	(普)0.042 (特)0.000	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	美國耶魯及賓州大學碩士、中華證券投資信託公司董事長、遠東航空公司董事長、中華開發工業銀行總經理、董事長。
常務董事	泰恆投資股份有限公司 許勝雄 (註3)	90.06.20	三年	(普)1,040,000	(普)0.02	(普)1,097,359 (特)0	(普)0.010 (特)0.000	(普)78,382 (特)0	(普)0.001 (特)0.000	國立師範大學畢業、金寶電子工業股份有限公司董事長、仁寶電腦工業股份有限公司、康舒科技股份有限公司、中國生產力中心董事長、台灣區電機電子工業同業公會理事長、台北市進出口工業同業公會常務理事、財團法人中國青少年輔導基金會董事。

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		現任持有股份		配偶及未成年子女 現在持有股份		主要經(學)歷
				股數	持股比率 %(註1)	股數	持股比率 %(註2)	股數	持股比率 %(註2)	
常務董事	耀華玻璃股份有限公司管理委員會代表 朱敬一	90.06.20	三年	(普)57,530,019	(普)0.89	(普)90,187,380 (特)0	(普)0.802 (特)0.000	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	美國密西根大學經濟學博士，台灣大學副教授、教授，中央研究院經濟研究所合聘副研究員、研究員、特聘研究員，行政院國家科學委員會人文處處長，中央研究院副院長。
常務董事	富代投資股份有限公司代表 葉國一人	90.06.20	三年	(普)2,523,300	(普)0.04	(普)3,955,669 (特)0	(普)0.035 (特)0.000	(普)5,855,201 (特)0	(普)0.052 (特)0.000	韓國清州大學校名譽經營管理學博士、英業達集團董事長。
董事	台灣銀行代表 李勝彥	90.06.20	三年	(普)119,752,826	(普)1.86	(普)215,440,346 (特)0	(普)1.915 (特)0.000	(普)3,667 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	國立中興大學經濟系畢業、日本國立神戶大學經濟學碩士及博士候選人、美國匹茲堡大學經濟學博士、南亞塑膠工業股份有限公司營業處處員、行政院經濟建設委員會綜合計劃處專員、中央銀行經濟研究處副處長及處長、中央銀行業務局局長、美國馬利蘭大學助理研究員、美國維吉尼亞電力公司經濟專家、美國華府公共服務委員資深經濟專家、日本大阪國際大學政經學部教授
董事	群基投資股份有限公司 葉紫華 (註3)	90.06.20	三年	(普)10,000	(普)0.00	(普)6,837,627 (特)0	(普)0.061 (特)0.000	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	輔仁大學企管系畢業、宏基股份有限公司財務長、宏基電腦股份有限公司財務長、宏基電腦股份有限公司總稽核、宏基股份有限公司行政長。
董事	義昌投資股份有限公司代表 陳明祥	90.06.20	三年	(普)1,597,050	(普)0.02	(普)2,503,626 (特)0	(普)0.022 (特)0.000	(普)1,481,739 (特)0	(普)0.013 (特)0.000	國立交通大學畢業、美國加州大學企管碩士、義隆纖維工業公司董事長、義昌投資公司董事長、理隆纖維公司副董事長。

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		現任持有股份		配偶及未成年子女現在持有股份		主要經(學)歷
				股數	持股比率 %(註1)	股數	持股比率 %(註2)	股數	持股比率 %(註2)	
董事	劍湖山世界股份有限公司代表人 陳鏡仁	90.06.20	三年	(普)1,560,000	(普)0.02	(普)2,445,545 (特)0	(普)0.022 (特)0.000	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	台北商職畢業、中華民國國民大會代表、愛之味公司常駐高級顧問、耐斯企業集團副總裁、劍湖山世界(股)公司董事、嘉義縣工會理事長、七陽實業監察人。
董事	聯一綜合投資股份有限公司代表人 林新一	90.06.20	三年	(普)10,346,357	(普)0.16	(普)16,860,717 (特)0	(普)0.150 (特)0.000	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	國立台灣大學政治系畢業、長榮航空股份有限公司董事。
董事	上海商業儲蓄銀行代表人 周慶雄	90.06.20	三年	(普)23,938,193	(普)0.37	(普)37,526,892 (特)1,050,000	(普)0.334 (特)0.168	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	國立中興大學經濟系學士、美國華盛頓大學研究、上海商業儲蓄銀行總經理、上海商業儲蓄銀行執行董事、上海商業儲蓄銀行文教基金會董事、台北外匯市場發展基金會董事、中興票券董事、台灣中國旅行社董事長。
董事	增懋投資股份有限公司代表人 林鴻南	90.06.20	三年	(普)2,059,000	(普)0.03	(普)3,227,806 (特)0	(普)0.029 (特)0.000	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	宏泰建設總經理。
董事	財團法人沈春池文教基金會代表人 吳訂	90.06.20	三年	(普)50,000	(普)0.00	(普)378,382 (特)0	(普)0.003 (特)0.000	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	東吳大學會計系畢業、京華城股份有限公司董事、中國石油化學工業開發股份有限公司董事、亞太工商聯股份有限公司董事長。
董事	三商美邦人壽保險股份有限公司代表人 陳河東	90.06.20	三年	(普)4,800,000	(普)0.07	(普)7,524,756 (特)0	(普)0.067 (特)0.000	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	台灣大學商學系畢業、三商企業創辦人、三商企業集團董事長。

職稱	姓名	選任日期	任期	選任時持有股份		現任持有股份		配偶及未成年子女現在持有股份		主要經(學)歷
				股數	持股比率 %(註1)	股數	持股比率 %(註2)	股數	持股比率 %(註2)	
董事	合森股份有限公司代表人 戴一義	90.06.20	三年	(普)200,000	(普)0.00	(普)313,530 (特)0	(普)0.003 (特)0.000	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	成功大學會計系畢業、手提包公會理事長、合森股份有限公司董事長、香港聖泰國際有限公司董事長、大森手提袋有限公司(大陸廠)董事長、瀚宇彩晶股份有限公司董事、台日古河銅箔股份有限公司董事、南海文教基金會執行長、台亞石油股份有限公司董事長。
常駐 監察人	柏丞投資有限公司代表人 林瀚東	90.06.20	三年	(普)1,750,447	(普)0.03	(普)2,744,099 (特)0	(普)0.024 (特)0.000	(普)19,257 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	香港浸會大學工商管理學系學士、柏丞投資有限公司董事。
監察人	台灣銀行代表人 歐興祥	90.06.20	三年	(普)119,752,826	(普)1.86	(普)215,440,346 (特)0	(普)1.915 (特)0.000	(普)0 (特)0	(普)0.000 (特)0.000	台灣大學經濟系學士、美國喬治亞州立大學經濟學博士、淡江大學國貿系副教授、中央銀行經濟研究室研究員、中央銀行倫敦代表辦事處副主任、臺灣銀行經濟研究室主任

註1：取至小數點以下第二位。

註2：取至小數點以下第三位。

註3：為法人當選本公司董事所指派之代表人。

法人董監之股東股權比例達百分之十以上或股權比例佔前十名之股東名稱如下：

(基準日：92年12月31日)

法人董監名稱	該法人董監之股東股權比例達百分之十以上或股權比例佔前十名之股東
理隆纖維工業(股)公司	義理德投資(股)公司
昌泰投資(股)公司	劉泰英
泰恆投資(股)公司	隆潤投資(股)公司
隆潤投資(股)公司	劉泰英
耀華玻璃(股)公司管理委員會	經濟部
富代投資(股)公司	王富代 葉國一
柏丞投資(股)公司	林瀚東 李金格 林文嬰
臺灣銀行	財政部
群碁投資(股)公司	宏碁(股)公司
義昌投資(股)公司	裕祥興業(股)公司
劍湖山世界	愛之味(股)公司
聯一綜合投資(股)公司	林新一 利比亞商日昇實業(股)公司
財團法人沈春池文教基金會	不適用
上海商業儲蓄銀行	1.大陸地區股東 2.Hansa Inc. 3.Jerrod Limited 4.Lewis Company Inc. 5.Firstrank Company Inc. 6.Honourise Company Inc. 7.Haycode Company Inc. 8.Brisk Investment Inc. 9.Tassbury Investments Co. S.A. 10.Tilsbury Investments Inc.
增懋投資(股)公司	增群實業(股)公司 增寶實業(股)公司 富泰建設(股)公司
三商美邦人壽保險(股)公司	美商萬通國際控股公司 三商行股份有限公司
合森股份有限公司	戴一義 戴郭珍芳

## (三)主要經理人

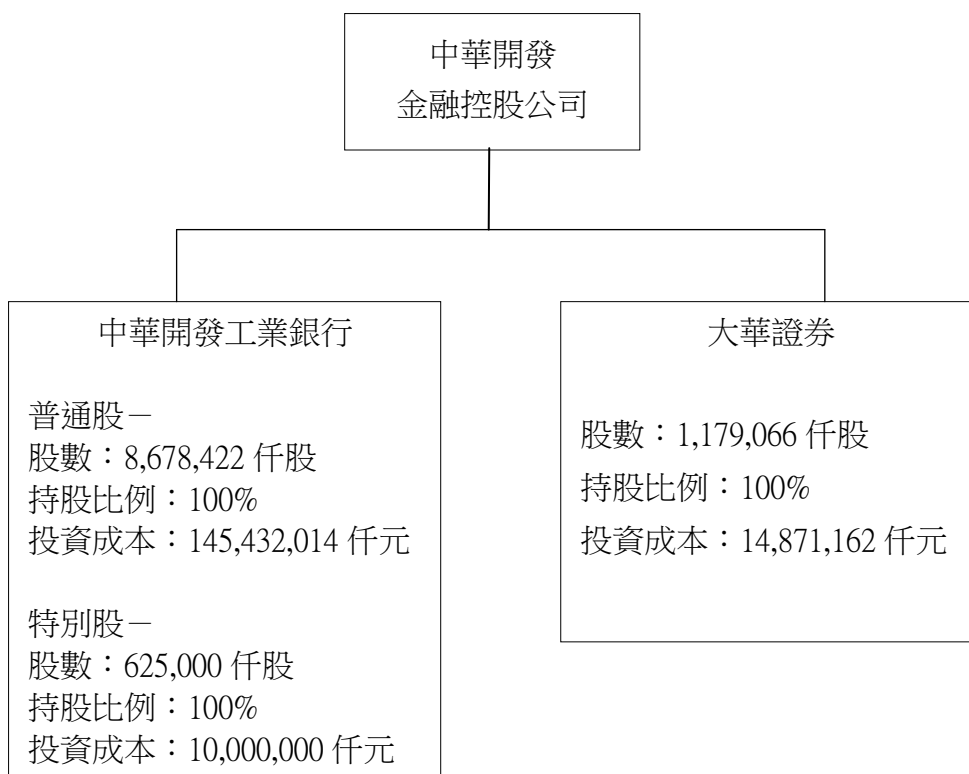
基準日：92年12月31日

職 稱	姓 名	就任日期	持有股份(股)	配偶及未成年子女持有股份(股)	主 要 經 (學) 歷
總經理	趙元旗	92.06.26	(普) 96,404 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國紐約大學金融碩士，西雅圖銀行美國西南區區域經理兼副總裁，W.I.Koch 石油公司總經理，Oxbow 公司收購合併部經理，奧西安公司董事兼副總裁，大安商業銀行副總經理、總稽核、執行副總經理、總經理，台新國際商業銀行資深顧問，中華開發工業銀行總經理
副總經理	施哲雄	91.04.23	(普) 699,197 (特) 0	(普) 1,102 (特) 0	僑光商專畢業，彰化銀行辦事員，中國信託銀行科長、襄理、副理、經理、副協理、協理、副總經理，中華開發工業銀行副總經理
副總經理	伍敏卿	91.04.23	(普) 272,938 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國揚城州立大學企研所碩士，摩根銀行經理，中華投信公司經理，中國人壽保險公司經理，中華開發工業銀行專案事業處資深經理、財務處資深經理、處長、會計處處長、信託部經理、證券部、信託部暨財務部協理、資深專門委員、副總經理、中華開發金融控股公司財務管理處資深處長
副總經理兼董秘處及行政管理處資深處長	蔡來春	92.08.22	(普) 132,844 (特) 0	(普) 0 (特) 0	台灣大學經研所碩士，中華開發工業銀行業務處經理、資深經理、處長、董秘處主任秘書兼法務室主任、協理兼董秘處主任秘書及法務處處長、資深專門委員、副總經理兼董秘處主任秘書
總稽核兼稽核處處長	周政良	92.06.26	(普) 2,121,957 (特) 0	(普) 0 (特) 0	台灣大學會研所碩士，中華開發工業銀行投資處資深經理、調查研究處處長、管理處處長、營業部經理、會計處協理兼處長、稽核處總稽核

職 稱	姓 名	就任日期	持有股份 (股)	配偶及未成年子女持有股份 (股)	主 要 經 (學) 歷
人力資源處代處長	蘇漢民	91.07.26	(普) 6,189 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國賓州州立大學行政管理研究所碩士，環宇投資公司經理，英商標準渣打銀行經理，中華開發工業銀行管理處經理、人事室經理、人事室主任、人事處處長
風險管理委員會代執行祕書	周大慶	91.10.09	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國喬治華盛頓大學經濟博士，摩根史坦利公司資深分析師，Bear Stearns Company 協理，Fortis Inc. 基金管理主任，Chase Manhattan Bank 協理，中華開發工業銀行顧問、風險管理處處長

(四) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：92年12月31日





### 三、資本及股份（含特別股）、公司債（含海外公司債）及參與發行海外存託憑證之發行情形

#### （一）股份種類

##### 1. 股份種類

92年12月31日 單位：股

股份種類	核 定 股 本				
	已 發 行 股 份			未發行股份	合 計
	已上市	未上市	合 計		
普通股	11,250,818,000	-	11,250,818,000	-	11,250,818,000
特別股	625,000,000	-	625,000,000	-	625,000,000
總計	11,875,818,000	-	11,875,818,000	-	11,875,818,000

##### 2. 股本形成經過

92年12月31日 單位：股；元

年月	每股面額	核定股本		實收股本		備 註		
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
90.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	8,463,422,000	84,634,220,000	中華開發工業銀行股票全額轉換	無	台財融(四)字第0900008411號
91.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,070,212,000	100,702,120,000	盈餘及資本公積轉增資發行新股	無	91.8.7(91)台財證一字第0910143732號函
91.11	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,394,673,737	113,946,737,370	0.9781股大華證券普通股轉換1股中華開發金控普通股，及2.0378股菁英證券普通股轉換1股中華開發金控普通股	無	91.11.8(91)台財融(四)字第0910049469號函
92.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,376,902,548	113,769,025,480	大華證券庫藏股註銷	無	92.3.19 經授商字第09201079980號函
92.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,875,818,000	118,758,180,000	資本公積轉增資發行新股	無	92.8.20 台財證一字第0920137687號函

#### （二）特別股發行情形：

本公司業於九十年十二月二十八日以「中華開發工業銀行」所發行之股份100%股份轉換方式設立，係以「中華開發工業銀行」每一普通股（特別股）轉換為「中華開發金融控股公司」每一普通股（特別股），由「中華開發金融控股公司」100%承受「中華開發工業銀行」原發行特別股之權利與義務。

子公司工業銀行以現金增資發行甲種特別股計625,000仟股，每股面額10元，總額新台幣100億元乙案，業奉財政部證券暨期貨管理委員會九十年八月三十一日(90)台財證(一)第154616號函核准自九十年八月三十日申報生效，並已於九十年十月四日募足股款，九十年十二月七日正式掛牌上市。

發行權利義務如下：

發行日期		九十年十月
項目	額	10 元
發行價格	格	16 元
股數	數	625,000 仟股
總額	額	10,000,000 仟元
權利義務事項	股息及紅利之分派	<p>1.本銀行年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令規定應提列之特別盈餘公積後，如尚有餘額，應優先發放甲種特別股股息。</p> <p>2.甲種特別股股息為年利率 5.2%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。甲種特別股股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度及到期年度現金股息按當年度實際發行日數計算，到期年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放。發行日為增資基準日。</p> <p>3.甲種特別股於當年度如無足夠盈餘分派股息者，應按股息率以年複利計算，累積於以後有盈餘年度優先補足。但甲種特別股於收回時，本銀行應於當年度及以後之各年度優先全數將累積未分派之股息及紅利補足之。</p>
	剩餘財產之分派	分派本銀行剩餘財產之順序優於普通股，但以不超過發行金額為限。
	表決權之行使	於股東會無表決權及選舉權，但有被選舉為董事及監察人之權利，並於甲種特別股股東會有表決權。
權利義務事項	其他	<p>1.不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。而甲種特別股溢價發行之資本公積不得撥充資本。</p> <p>2.本銀行現金增資時，甲種特別股股東與普通股股東享有相同之新股優先認股權。</p> <p>3.甲種特別股不得轉換為普通股。</p> <p>4.甲種特別股發行期間，本銀行如經股東會決議轉換為金融控股公司者，甲種特別股全數轉換為金融控股公司之甲種特別股，甲種特別股股東全體視為同意該決議。</p> <p>5.甲種特別股股息於股份轉換年度，如因轉換設立金融控股公司或法令限制無法分派股息者，其未分派股息應按股息率以年複利計算，累積由轉換設立之金融控股公司於得分配年度補足之。</p> <p>6.本次發行甲種特別股若符合臺灣證券交易所申請上市相關規定，擬向臺灣證券交易所提出上市申請。上述發行條件經本行 90.6.20 股東常會授權本行 90.6.27 常務董事會決議通過。</p>

流通在外特別股	未收回或轉換餘額		未收回餘額 10,000,000 仟元
	收回或轉換餘額		-
	收回或轉換條件		本次甲種特別股發行期限為六年，本銀行將於到期日依原始發行價格加計以往年度積欠之股息贖回甲種特別股。若屆期本銀行因客觀因素或不可抗力之情事以致無法收回已發行甲種特別股之全部或部分時，其未收回之甲種特別股權利，仍依本條各款之發行條件延續至本銀行全部收回為止。其股息亦依原訂股息率按實際延展期間以年複利計算，不得損害甲種特別股股東依公司章程應有之權利。
每股市價	91年	最高	17.60
		最低	16.20
		平均	16.65
	92年	最高	18.80
		最低	16.70
		平均	17.74
附其他權利	已轉換或認股金額	無具轉換權	
	發行及轉換或認股辦法	無具轉換權	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	以現金增資發行特別股方式募集資金，除可增加本行淨值，提高各項業務之承作空間外，且本行之投資業務係以長期允諾，而不以短期處分獲利為目的，均屬中長期資金需求，以屬長期資金之現金增資支應長期資金需求，可維持公司財務結構的安全性；此外，發行特別股，流通在外普通股股數並未增加，故可降低對每股盈餘稀釋程度。同時，於經濟景氣低迷、股市行情不佳、Fed 持續調降利率之情況下，對投資人而言，固定收益之產品亦屬良好之投資標的。		

(三) 公司債

公司債種類	92 年度第一次無擔保普通公司債甲 A 券	92 年度第一次無擔保普通公司債乙 A 券	92 年度第一次無擔保普通公司債丙 A 券
發行日期	92 年 5 月 15 日	92 年 5 月 15 日	92 年 5 月 15 日
面 額	新台幣 5 百萬元	新台幣 5 百萬元	新台幣 5 百萬元
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	500,000,000	300,000,000	300,000,000
利 率	4% - 6MLibor	4.0001% - 6MLibor	4.0002% - 6MLibor
期 限	5 年期，到期日：97 年 5 月 15 日	5 年期，到期日：97 年 5 月 15 日	5 年期，到期日：97 年 5 月 15 日
保證機構	無	無	無
受 託 人	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部
承銷機構	-	-	-
簽證律師	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文
簽證會計師	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還金額	500,000,000	300,000,000	300,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-
附轉換(交換)權利	已轉換(交換)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用
附轉換(交換)權利	發行及轉換(交換)辦法	不適用	不適用
交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用	不適用

公司債種類	92年度第一次無擔保普通公司債丁A券	92年度第一次無擔保普通公司債戊A券	92年度第一次無擔保普通公司債甲B券
發行日期	92年5月15日	92年5月15日	92年5月16日
面額	新台幣5百萬元	新台幣5百萬元	新台幣5百萬元
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總額	300,000,000	200,000,000	500,000,000
利率	4.0003% - 6MLibor	4.0004% - 6MLibor	4% - 6MLibor
期限	5年期，到期日：97年5月15日	5年期，到期日：97年5月15日	5年期，到期日：97年5月16日
保證機構	無	無	無
受託人	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部
承銷機構	-	-	-
簽證律師	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文
簽證會計師	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還金額	300,000,000	200,000,000	500,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-
附轉換(交換)權利	已轉換(交換)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用
附轉換(交換)權利	發行及轉換(交換)辦法	不適用	不適用
交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用	不適用

公司債種類	92 年度第一次無擔保普通公司債乙 B 券	92 年度第一次無擔保普通公司債丙 B 券	92 年度第一次無擔保普通公司債丁 B 券
發行日期	92 年 5 月 16 日	92 年 5 月 16 日	92 年 5 月 16 日
面 額	新台幣 5 百萬元	新台幣 5 百萬元	新台幣 5 百萬元
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	300,000,000	300,000,000	200,000,000
利 率	4.0001% - 6MLibor	4.0002% - 6MLibor	4.0003% - 6MLibor
期 限	5 年期，到期日：97 年 5 月 16 日	5 年期，到期日：97 年 5 月 16 日	5 年期，到期日：97 年 5 月 16 日
保證機構	無	無	無
受 託 人	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部
承銷機構	-	-	-
簽證律師	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文
簽證會計師	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還金額	300,000,000	300,000,000	200,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-
附轉換(交換)權利	已轉換(交換)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額 不適用	不適用	不適用
附轉換(交換)權利	發行及轉換(交換)辦法 不適用	不適用	不適用
交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用	不適用

公司債種類	92 年度第一次無擔保普通公司債 戊 B 券	92 年度第一次無擔保普通公司債 甲 C 券	92 年度第一次無擔保普通公司債 乙 C 券
發行日期	92 年 5 月 16 日	92 年 5 月 19 日	92 年 5 月 19 日
面 額	新台幣 5 百萬元	新台幣 5 百萬元	新台幣 5 百萬元
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	200,000,000	500,000,000	300,000,000
利 率	4.0004% - 6MLibor	4% - 6MLibor	4.0001% - 6MLibor
期 限	5 年期，到期日：97 年 5 月 16 日	5 年期，到期日：97 年 5 月 19 日	5 年期，到期日：97 年 5 月 19 日
保證機構	無	無	無
受 託 人	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部
承銷機構	-	-	-
簽證律師	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文
簽證會計師	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還金額	200,000,000	500,000,000	300,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 (2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司 (2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司 (2003/7/3) twAA-
附轉換(交換)權利	已轉換(交換)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額 不適用	不適用	不適用
附轉換(交換)權利	發行及轉換(交換)辦法 不適用	不適用	不適用
交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用	不適用

公司債種類	92 年度第一次無擔保普通公司債 丙 C 券	92 年度第一次無擔保普通公司債 丁 C 券	92 年度第一次無擔保普通公司債 戊 C 券
發行日期	92 年 5 月 19 日	92 年 5 月 19 日	92 年 5 月 19 日
面 額	新台幣 5 百萬元	新台幣 5 百萬元	新台幣 5 百萬元
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	300,000,000	200,000,000	200,000,000
利 率	4.0002% - 6MLibor	4.0003% - 6MLibor	4.0004% - 6MLibor
期 限	5 年期，到期日：97 年 5 月 19 日	5 年期，到期日：97 年 5 月 19 日	5 年期，到期日：97 年 5 月 19 日
保證機構	無	無	無
受 託 人	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部
承銷機構	-	-	-
簽證律師	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文
簽證會計師	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還金額	300,000,000	200,000,000	200,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 (2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司 (2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司 (2003/7/3) twAA-
附轉換(交換)權利	已轉換(交換)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額 不適用	不適用	不適用
附轉換(交換)權利	發行及轉換(交換)辦法 不適用	不適用	不適用
交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用	不適用



公司債種類	92 年度第一次無擔保普通公司債甲 D 券	92 年度第一次無擔保普通公司債乙 D 券	92 年度第一次無擔保普通公司債丙 D 券
發行日期	92 年 5 月 20 日	92 年 5 月 20 日	92 年 5 月 20 日
面 額	新台幣 5 百萬元	新台幣 5 百萬元	新台幣 5 百萬元
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	400,000,000	300,000,000	300,000,000
利 率	4% - 6MLibor	4.0001% - 6MLibor	4.0002% - 6MLibor
期 限	5 年期，到期日：97 年 5 月 20 日	5 年期，到期日：97 年 5 月 20 日	5 年期，到期日：97 年 5 月 20 日
保證機構	無	無	無
受 託 人	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部
承銷機構	-	-	-
簽證律師	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文
簽證會計師	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還金額	400,000,000	300,000,000	300,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無	無
限制條款	無	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-
附轉換(交換)權利	已轉換(交換)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用
附轉換(交換)權利	發行及轉換(交換)辦法	不適用	不適用
交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用	不適用

公司債種類	92 年度第一次無擔保普通公司債丁 D 券	92 年度第一次無擔保普通公司債戊 D 券
發行日期	92 年 5 月 20 日	92 年 5 月 20 日
面 額	新台幣 5 百萬元	新台幣 5 百萬元
發行及交易地點	台北市	台北市
發行價格	依面額十足發行	依面額十足發行
總 額	200,000,000	200,000,000
利 率	4.0003% - 6MLibor	4.0004% - 6MLibor
期 限	5 年期，到期日：97 年 5 月 20 日	5 年期，到期日：97 年 5 月 20 日
保證機構	無	無
受 託 人	中國信託商業銀行信託部	中國信託商業銀行信託部
承銷機構	-	-
簽證律師	遠東聯合法律事務所邱雅文	遠東聯合法律事務所邱雅文
簽證會計師	勤業會計師事務所	勤業會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還金額	200,000,000	200,000,000
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-	中華信用評等公司(2003/7/3) twAA-
附轉換(交換)權利	已轉換(交換)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用
附轉換(交換)權利	發行及轉換(交換)辦法	不適用
交換標的委託保管機構名稱	不適用	不適用

(四) 海外可轉換公司債

公司債種類	海外第三次無擔保可轉換公司債	
發行日期	2003年9月15日	
面額	美金1,000元	
發行及交易地點	於歐洲、美洲(除美國外)、亞洲(除台灣外)發行，盧森堡證券交易所掛牌上市	
發行價格	依面額之100.619%溢價發行	
總額	面額美金308,092仟元，發行總額美金310,000仟元	
利率	票面利率0%	
期限	約17個月期 到期日：2005年1月28日	
保證機構	無	
受託人	紐約銀行(Bank of New York)	
承銷機構	JPMorgan Securities Ltd.、DBS Bank Ltd.	
簽證律師	理律法律事務所	
簽證會計師	勤業會計師事務所	
償還方法	到期日依面額以美金贖回	
未償還金額	面額美金304,092仟元	
贖回或提前清償之條款	<p>1.到期日前債券持有人賣回辦法</p> <p>(1) 如發行人之普通股股票有於台灣交易所停止交易或下市之情事，債券持有人得要求發行公司以面額將本債券全部或一部贖回。</p> <p>(2) 如發行人有受託契約所定義之經營權變動之情事，債券持有人得要求發行公司以面額將本債券全部或一部贖回。</p> <p>2.到期日前發行人買回辦法</p> <p>(1) 於超過百分之九十之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權時，發行公司得以面額將尚流通在外之債券全部而非部分贖回。</p> <p>(2) 本公司債發行滿一年後，若本公司普通股於台灣證券交易所連續20個營業日收盤價格(以當時匯率計算為美元)超過轉換價格之125%(含)以上時，本公司得以面額將本公司債全部或部份提前贖回。</p> <p>(3) 當中華民國稅務法令變更，致使發行公司於發行日後因本公司債而稅賦負擔增加或必須支付額外之利息或溢價費用或增加成本時，發行公司得依面額將流通在外之債券全部贖回。</p>	
限制條款	無	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	標準普爾(S&P) 2003/9/15 BBB+	
附轉換(交換)權利	已轉換(交換)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	美金4,000仟元已申請轉換

<p style="writing-mode: vertical-rl; text-orientation: upright;">附轉換(交換)權利</p>	<p>發行及轉換(交換)辦法</p>	<p>1.轉換標的：本公司庫藏普通股票。</p> <p>2.轉換期間：除本債券已被贖回、買回或轉換，或於閉鎖期間外，本債券於發行日起滿 30 日後至到期日 28 日前之期間內，得隨時向發行公司請求依本辦法將本債券轉換為發行公司庫藏普通股股票。閉鎖期間係指股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，及公司向交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間停止轉換。</p> <p>3.轉換價格：普通股每股新台幣 16.268 元，轉換溢價率 35%。(轉換價格所用之美金對台幣匯率為 1：34.086)。轉換後不足一股之部分，發行公司將不以現金或其他方式支付。</p> <p>4.轉換程序：債券持有人備妥依受託契約及中華民國法令要求之所有相關文件後，可向位於中華民國境外之轉換代理人提出轉換申請。債券持有人行使轉換權時，發行公司或其代理人應於受理轉換請求日後五個營業日內發給債券持有人庫藏普通股股票。</p> <p>5.轉換價格之調整：本債券發行後每股轉換價格於發行公司有現金增資、無償配股、以發行新股方式分派員工紅利或有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時得依受託契約規定之反稀釋原則調整之。</p> <p>6.轉換價格之重設：發行公司於 2004 年 10 月 15 日為轉換價格調整日。如發行公司普通股，於轉換價格調整日前五個營業日前連續不超過二十個營業日在臺灣證券交易所之收盤價格以當時匯率換算為美元均低於當時之轉換價格(以定價日議定之固定匯率換算為美元)時，本債券之轉換價格依下列公式重新設定：調整後轉換價格 = 平均收盤價格 × 固定匯率 ÷ 當時匯率 惟調整後轉換價格不得低於原轉換價格(該價格隨時得依轉換價格調整日前所生需依反稀釋原則調整轉換價格之情事而調整)之 80%，且已遵守其他相關之限制規定。</p> <p>7.特別重設條款：發行公司得於債券到期日前之第四十五日內選定一日為特別重設基準日，以基準日前十、十五、二十個交易日發行公司普通股收盤價之簡單算術平均數孰低者為準，乘以一定成數為標準，訂定特別轉換價格。本特別轉換價格，並不受上述調整下限以發行時轉換價格之 80%限制。本公司債持有人依本項所訂定之特別轉換價格提出請求轉換者，應於本公司公告之七個營業日之期間內提出，提前或於前開之七個營業日之期間後始提出者，則回復適用訂定本特別轉換價格前之轉換價格。前述特別轉換價格所依據之時價一定成數，係按本公司債持有人於選擇依特別轉換價格轉換後，其所轉換股份以時價計算之金額，以不高於本轉換公司債到期日應支付之債券面額之合計總額之 110%為限。</p>
<p>交換標的委託保管機構名稱</p>	<p>不適用</p>	

註：本公司 2002 年 6 月 6 日發行之海外第一次無擔保可轉換公司債、海外第二次無擔保可轉換公司債之未償還餘額均為零美元。

(五) 參與發行海外存託憑證之發行情形：無

## 參、營運概況

### 一、業務內容

#### • 中華開發金融控股公司：

##### (一) 業務主要內容

依「金融控股公司法」第 36 條規定，本公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限。本公司得投資之事業如下：

- (1) 銀行業。
- (2) 票券金融業。
- (3) 信用卡業。
- (4) 信託業。
- (5) 保險業。
- (6) 證券業。
- (7) 期貨業。
- (8) 創業投資事業。
- (9) 經主管機關核准投資之外國金融機構。
- (10) 其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

##### (二) 營業比重：

單位:新台幣仟元

年 度	90年度		91年度		92年度	
	營收金額	%	營收金額	%	營收金額	%
長期股權投資利益	129,460	100%	7,337,060	100%	-12,641,047	100%

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告

- ##### (三) 未來計畫開發之新金融商品與服務：
- 本公司之主要業務為投資及對被投資事業之管理，未來將規劃金控公司旗下子公司各金融機構及相關轉投資事業進行資源整合，並藉由共同行銷及增加新種業務，擴大營運規模，以增加獲利來源。

#### • 中華開發工業銀行：

##### (一) 業務主要內容：

- (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)辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
- (19)經財政部核准辦理之其他有關業務。
- 中華開發工業銀行辦理存款及外匯業務對象為公司組織之投資戶與授信戶、依法設立之保險業與財團法人及政府機關。

(二) 營業比重：

單位:新台幣仟元

年 度 項 目	90年度		91年度		92年度	
	營收金額	%	營收金額	%	營收金額	%
長期投資利益	14,952,916	69%	7,930,747	53%	3,768,673	45%
利息收入	5,615,478	26%	4,088,525	27%	3,111,556	37%
手續費收入	224,618	1%	401,689	3%	198,121	2%
買賣證票券利益	708,010	3%	2,162,221	15%	1,199,152	15%
其他	108,057	1%	289,865	2%	46,631	1%
合計	21,609,079	100%	14,873,047	100%	8,324,133	100%

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告

(三) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

為因應變化萬端的金融市場與競爭日趨激烈的經營環境，本行除加強管理能力外，並藉由內部組織的調整與再造以因應客戶日益多元化的募集資金及理財之需求。在直接投資業務方面，未來本行將主力資源投入核心事業，依產業別整合上中下游投資戶之資源，結成一完整之投資網路，強化員工專業水準及資源分配，積極推動產業專家制度，開發承作 LBO、MBO、ECB Fund 及企業重整等業務，與海外第一流創投聯盟，加強彼此更緊密的合作關係，藉由國外創投業者之經驗及案件交流，抓緊國際投資者之脈動，以提升本行海外投資之經驗及技術轉移，增加長期投資之收益，並積極推廣以投資搭配授信或附選擇權融資複合式產品。

同時本行將加強新金融產品開發，積極推展各項財務顧問、信託、證券化及基金管理等業務，以提高手續費收入來源。並提高財務操作(Treasury)績效，擴大外匯、債券及股票，以及衍生性產品之交易。在基金管理業務方面，將推動創投基金管理業務，籌募各項專業性創投基金，如重整基金、能源基金、併購基金、

生技基金及電信基金等，以開拓管理費及利潤分紅(Carried Interest)之收入。另將強化不動產及金融資產證券化業務，創造更多的手續費收入(Fee Income)。

本行為母公司中華開發金融控股公司之旗艦子公司，未來之經營策略為在投資業務之優勢基礎上，積極與金控公司旗下各金融機構及相關轉投資事業進行資源整合，並藉由交互行銷及增加新種業務，擴大營運規模、並增加獲利來源。

• **大華證券：**

(一) 業務主要內容：

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

- (1) 在集中交易市場受託買賣有價證券。
- (2) 在集中交易市場自行買賣有價證券。
- (3) 在其營業處所受託買賣有價證券。
- (4) 在其營業處所自行買賣有價證券。
- (5) 承銷有價證券。
- (6) 有價證券股務事項之代理。
- (7) 有價證券買賣融資融券。
- (8) 兼營證券相關期貨業務。
- (9) 經營證券相關期貨交易輔助業務。
- (10) 受託買賣外國有價證券（複委託）。
- (11) 兼營期貨自營業務。
- (12) 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

(二) 營業比重：

單位:新台幣仟元

年 度 項 目	90年度		91年度		92年度	
	營收金額	%	營收金額	%	營收金額	%
經紀手續費收入	947,723	21%	1,125,726	30%	1,080,709	20%
承銷業務收入	201,981	5%	270,652	7%	242,265	5%
出售證券利益-自營	465,089	10%	0	0%	1,068,339	20%
出售證券利益-承銷	41,826	1%	230,812	6%	316,890	6%
利息收入	1,993,598	44%	1,526,858	40%	1,269,953	24%
股務代理收入	230,267	5%	224,981	6%	239,710	4%
其他	620,342	14%	400,018	11%	1,099,888	21%
合計	4,500,826	100%	3,779,047	100%	5,317,754	100%

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告

(三) 未來計畫開發之新金融商品與服務：

為因應金融服務業全球化、集團化之發展趨勢，及快速發展的資訊科技，大華證券將持續本著「專業創新，為您用心」之經營理念，扮演好「金融價值的創造者」的角色，致力於新種商品之研發、國際化之布局、新據點之籌設、專業素養之提升、資訊科技之運用，以及建構跨業整合之金融服務，期能提供工商企業低成本、穩健、多元化的籌資管道，並提供投資大眾迅速、便利、多樣化的理財服務；就新商品的開發上，將配合主管機關開放的腳步，積極投入衍生性商品的研發。

未來本公司旗下各子公司間將緊密聯繫，以共同行銷方式積極擴充客戶基礎、創新金融產品與拓展通路，以提升本金控集團之競爭力。



## 二、市場及業務概況

### (一) 產業概況

中華開發金融控股公司係於民國 90 年 12 月由子公司中華開發工業銀行以換股方式成立。目前旗下包含中華開發工業銀行，主要經營業務包含收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業及政府機關之存款、辦理放款、直接投資生產事業、投資及承銷有價證券、辦理國內匯兌、辦理保證業務、附設信託業務及經主管機關核准辦理之業務；及大華證券，為經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務之綜合證券商，提供客戶各類企業及個人理財服務，並藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，為客戶提供高附加價值整體服務之綜合證券商。茲將本公司所處產業之產業概況分述如下：

#### 1、銀行業

##### (1) 金融仲介主要角色

截至 92 年 11 月底，國內全體存款貨幣總機構及分支機構(不含中央銀行與郵局)家數計有 4,898 家，其中本國銀行共 3,181 家，佔全體貨幣機構家數之 64.95%。就存放款業務方面來說，截至 92 年 11 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為 150,859 億元及 126,541 億元，佔全體存款貨幣機構之比重分別為 72.54%及 91.07%。在國內存款貨幣機構同業中，實扮演極重之金融中介角色。

##### (2) 過度競爭狀況仍未改善，平均每 4,696 人就有一家金融機構

在政府金融自由化與國際化的政策下，財政部自民國 81 年起核准 16 家新銀行設立，金融機構家數自 80 年底 2,749 家成長至 92 年 11 月底的 4,898 家。以台灣兩千三百萬人口而言，平均每 4,696 人就有一家金融機構，銀行面臨強烈的競爭壓力。雖然過去一年世華銀合併國泰銀、萬通銀併入中信銀，然而本國銀行家數仍高達 51 家，過度競爭狀況仍未改善。

##### (3) 企業籌資管道多樣化，直接金融為新選擇

在資本市場與貨幣市場日漸成熟的情況下，企業漸漸採行發行普通股、特別股、普通公司債、可轉換公司債或存託憑證等方式，在國內或國外取得成本更低廉的資金。直接金融的比重持續升高，亦即企業對於傳統融資的依賴已逐漸降低。另一方面，在理財工具精進，投資管道多元化，對於一般大眾而言，不再將資金全部存在銀行獲取固定孳息，而是投入貨幣市場或債券市場以獲取更高的報酬，亦使金融機構經營面臨挑戰。

#### 直、間接金融比例(存量)

	84	85	86	87	88	89	90	91	92/11
間接金融%	84.52	82.24	77.82	75.06	73.19	75.64	74.36	72.37	69.58
直接金融%	14.48	17.76	22.18	24.94	26.81	24.36	25.64	27.63	30.42

資料來源：中央銀行(92/12)

##### (4) 清除呆帳影響近年獲利能力

過度競爭之環境使得銀行獲利逐年衰退，景氣不佳亦使得企業還款能力降低，銀行普遍面臨企業違約風險。過去兩年本國銀行積極打銷呆帳，91 年更首次出現虧損情況。92 年在壞帳提存幅度縮小及各個銀行衝刺消費金融業務，獲

利轉虧為盈。預計在主要銀行資產調整告一段落後，93 年獲利將重回軌道。

年度	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92/1-9
ROE(%)	14.82	12.64	11.96	12.91	7.99	5.87	4.90	5.50	-5.11	9.72
ROA(%)	0.94	0.81	0.78	0.87	0.59	0.49	0.39	0.40	-0.49	0.63

資料來源：中央銀行

#### (5) 積極改善資產品質，逾放比降至 5%以下

國內景氣漸次復甦，加上銀行積極轉銷呆帳，財政部公布 92 年 12 月本國銀行平均逾放比率由 90 年第一季的高峰 8.04% 降至 4.33%，整體資產品質明顯回升。

#### 本國一般銀行逾放比

年度	86	87	88	89	90	91	92/6	92/12
逾放比(%)	3.74	4.41	4.96	5.47	7.70	6.39	5.94	4.33

資料來源：中央銀行、財政部金融局

## 2、證券業

由於證產業的業務範圍、部分業務收入費率及轉投資對象等，均受到相關法令的規範，再加上傳統經紀、承銷及債券等業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷手法容易群起效尤互相抄襲。因此，自民國 77 年政府開放證券公司設立以來，各大型證券商之經營策略均極為近似。我國證券商家數自 79 年最高峰的 381 家總公司及 30 家分公司，在進行一連串的合併收購後，至 92 年底總公司家數降為 154 家，分公司家數卻擴增至 1,048 家，足見證券商擴大通路效益為未來獲利與否的關鍵因素。

為提昇我國證券商的競爭力，未來以購併方式或策略聯盟方式來成就證券商規模大型化及證券業務多元化為一必然之趨勢，證券商已邁入所謂「大者恆大、強者恆強」的新紀元，因此不論是同業合併或是透過金融控股公司整合銀行、證券及保險等不同業種間的異業合併，都將促成我國金融版圖進一步的重整，確立我國金融集團之大型化與多元化發展趨勢。

我們堅信，證券業在未來有相當大的成長空間。而證券業者所面臨的最大挑戰，將不再是法令規範的限制，而是證券商本身是否具備承作新種業務及財務工程之相關專業人才，以及相當規模的資本與龐大的市場通路。

## 3、金融控股產業

由於過去政府對於金融產業採取開放設立，使得近年金融機構經營面臨嚴重過度金融問題。業者彼此競爭激烈，侵蝕正常利潤、授信條件放寬更導致呆帳大幅增加。基於此，我國分別於 89 年 12 月 13 日及 90 年 7 月 9 日通過金融機構合併法及金融控股公司法，希望藉由金控公司的成立，對於現有金融機構進行購併與業務整合，藉以回歸正常經營，自 90 年 11 月 1 日迄今已有 14 家金控公司成立。過去一年陸續對於旗下相同產業公司進行合併。不過在大者恆大趨勢，為加快資

產增長速度及擴大規模經濟，購併層級已漸次提高為金控對金控之間。

#### 4、未來發展趨勢觀察

##### (1) 資產大型化與業務多元化為未來發展主流

金融機構過度競爭所造成資金運用無效率實為我國金融環境當前最需解決之問題，而政府陸續通過金融機構合併法及金控法已為我國金改開啟大門。未來金融產業的發展將朝向資產大型化及業務多元化之方向發展，充分發揮資源整合、經濟規模之經營綜效，以提升競爭力。

##### (2) 建構金融版圖，擴大海外市場

我國金融產業除了持續提升國內之服務效率及競爭優勢外，面對產業全球化佈局，與個人對金融服務之需求日益增加，應積極建構國際化之金融版圖，將經營觸角擴大至海外市場，以提供跨區域之金融服務。

##### (3) 新金融商品開發能力左右競爭關鍵

雖然金控的設立提供業者迅速擴大資產規模及發揮綜效的契機，不過以國內目前金融經營方式及有限市場規模，經營業務重疊性太高，仍不易在眾多競爭者脫穎而出。未來除了鞏固傳統業務外，更需進一步開發新興金融商品，強化新種業務設計能力，以吸引客戶的青睞，並成為市場的領導者，也是左右競爭優勢之重要關鍵。

#### (二) 市場及業務概況

##### 1、市場分析：

##### (1) 目前市場概況

自90年11月1日起收受遞件申請，截至目前已有14家金控公司成立。茲將主要競爭公司之業務特性概述如下。

金控公司	主體與組成公司	金控集團 總資產*	掛牌日	業務特色
華南金控	華銀、永昌證共同以股份轉換方式設立，隨後再納入華南票券(原央票)、華南產險及永昌投信	1.36兆	90/12/19	1.子公司華南銀行資產規模大，分行據點達173家 2.永昌證經紀市佔規模約2.73%
富邦金控	包含富邦產物、富邦人壽、富邦銀行、富邦證及台北銀行	1.22兆	90/12/19	1.產險業龍頭，市佔率達兩成 2.證券經紀市佔率約6.34%，排名第二 3.花旗銀行策略聯盟，對開發新商品與海外新市場有益 4.北銀、富邦銀將於94年正式合併，未來金融業務體系更形完整
國泰金控	以國泰人壽為主體，包含產險及銀行業務	2.30兆	90/12/31	1.壽險市佔率超過3成，服務據點超過500個，深入各鄉鎮，資產

金控公司	主體與組成公司	金控集團 總資產*	掛牌日	業務特色
				雄厚 2.92年正式合併世華銀行後，在銀行業務規模及跨業整合上已具競爭力
中華開發金控	由中華開發工業銀行以股份轉換方式設立，跨業合作對象為大華證券與菁英證券	2,830億	90/12/28	1.直接投資業務表現出色 2.大華證券承銷業務市佔率高
玉山金控	以玉山銀行、玉山證券及玉山票券為主體	3,205億	91/1/28	1.銀行資產品質佳，逾放比低於同業平均 2.以玉山銀行及轉投資設立之證券、票券等業務為經營重心，金控規模相對較小
復華金控	以復華證金與復華證券為主，跨業納入復華銀	2,993億	91/2/4	以證券業務為主，銀行規模相對較小
兆豐金控	以交銀、興票、倍利證券為主體，92年接續納入中國商銀及中國產險	1.78兆	91/2/4	1.金控集團資產規模大 2.業務範圍涵蓋廣，包括商銀、工銀、票券、證券、產險等
台新金控	以台新銀為主體，跨業納入台新票及台証證	6,236億	91/2/18	1.銀行資產品質佳，消費金融業務強 2.證券經紀業務市佔率約4.81%，排名第6
新光金控	以新光人壽為主體，跨業對象為新壽證券	6,761億	91/2/19	以壽險經營為主，壽險保費收入市佔率第三，僅次於國壽及南山人壽
國票金控	以國際票券、協和證券、大東證券及國票聯合證券共同組成	454億	91/3/26	少數未具備銀行業務之金控公司
建華金控	以建華銀及建華證券為主	4,373億	91/5/9	1.銀行資產品質屬佳 2. MMA品牌成功推展 3.建華證經紀業務規模約4.72%

金控公司	主體與組成公司	金控集團 總資產*	掛牌日	業務特色
中國信託 金控	中國信託商銀為主，跨業經營包含中國信託證券及中信保代等	1.09兆	91/5/17	1.信用卡業務市佔第一，發卡量超過500萬張 2.銀行逾放水準低於同業平均 3.92年合併萬通銀行，銀行規模超過1兆元
第一金控	第一銀行以換股方式成立，並納入明台產險、一銀證券及建弘投信	1.41兆	92/1/2	1.銀行資產規模為金控公司最大，分行據點達178家 2.為首家發行GDR之金控公司

註:財務資料為截至92/9之數據

資料來源:TEJ、金融局、各公司財報；調研處整理 93/1

## (2) 金融控股公司之成長性

金融控股公司法通過後，大幅放寬金融機構跨業經營的限制，業務範圍多元化，將使我國金融機構紛紛朝向大型化及綜合化發展。本國金融環境仍陷於過度競爭之中，在大者恆大的趨勢不變下，未來小型金融機構生存空間相對受到壓抑。過去兩年陸續發生銀行合併案例，不過主要集中在同業之間的合併，未來隨著個集團追求資產增長速度，預計將由同業購併轉向金控公司之間尋求結盟的可能性，合併動作將不會停歇。不過短時間之內受限相關法令對於購併限制仍多、政府金融政策態度左右及經營團隊之經營理念影響，尚不易大規模發生。

另外，政府積極開放本國金融市場，勢必吸引國際金融集團的興趣，其中購併本土金融機構是最快掌握市場的方式之一。以外商龐大的資本及金融專業，競爭必將加劇，並加速本土金融業的國際化。

## (3) 公司之競爭策略及優劣勢

中華開發金控長久以來在法人金融具備競爭利基，除繼續強化本身法人金融業務之特有優勢外，將尋找具消費金融業務經營利基、體質健全及管理績效良好之商業銀行，以擴充金控版圖及行銷通路，成為全方位金融服務之金控集團。

### A.有利因素

#### a.子銀行財務結構良好

本行子公司中華開發工業銀行之償債能力良好，尤其 BIS 大幅高於同業，淨值大，負債比(負債/淨值)等財務指標，均優於國內同業甚多，具備穩健實力。

#### b.法人金融業務完整搭配豐富產業經驗

子公司中華開發工業銀行主要業務在投資及中長期借款，大華證券則在於承銷業務具備競爭力，結合工銀與客戶建立良好的關係，並發揮大華證券上市櫃承銷與籌資管道，可以提供企業完整的服務。另外豐富的產業分析經驗與實力更是本公司在法人金融服務業務的獨特優勢。

#### c.資源共享與業務整合，拓展業務機會

藉由子公司間資源共享與業務整合，在業務方面可增加金融產品多元化，增加商品線與服務範圍，並分散業務收入來源，避免過度集中之經營特性；在節流方面，相同業務可以達到規模經濟，有效降低營運成本。

d.財務規劃與專案顧問業務經驗豐富

政府來為提振經濟，陸續規劃挑戰 2008 及新十大建設等公共建設方案，子銀行開發工銀過去擔任多項大型公共建設計劃、土地資源開發計劃之財務顧問並參與規劃專案融資計劃所累積之豐富經驗，將是未來配合國家經濟資源有效運用與配置之競爭利基。

B.不利因素

a.金融產業競爭越趨激烈

目前我國金融市場仍然因過度競爭影響正常獲利，不僅證券產業趨於飽和，授信業務在資金氾濫及同業殺價，利差微薄。而金控公司陸續投入創投，未來可能壓縮本行在投資業務的發展。隨著金融市場開放，不僅金融市場的結構將產生明顯變化，本土金融機構亦將漸漸面臨來自國際金融集團搶佔市場的競爭壓力。規模經濟與產品創新能力雙管齊下才能在激烈競爭環境中勝出。

b.營運據點稍嫌不足

通路規模是金融版圖競爭重要一環。本公司在證券業務方面將採取積極設點與尋求購併來增加銷售管道；長期發展仍將納入商業銀行體系，建立金融百貨服務。

c.資本市場波動風險增加

全球資本市場在近年波動風險加劇，影響長期投資部位的獲利不確定性因素增加。本公司將加強業務多元化，增加固定收益商品及市場交易的部位，以平衡長投的市場風險。

(4) 各子公司市場分析

A.工業銀行

a.競爭利基

對於主要產業深入研究，尋找具有發展潛力之投資計畫及前景看好之公司。並以現金直接參與投資，龐大投資組合可為公司帶來可觀之潛在投資利益。

b.未來發展之優劣勢

● 有利因素

(a)財務結構健全

為強化授信品質，提高資產透明度，92 年下半年增加提列投資損失及授信呆帳約 170 億元，影響當年度獲利由正轉負。不過在歷經 92 年大舉調整損失準備後，未來財務結構將更為健全。而其他財務指標，如償債能力、資本適足率，及淨值等，大幅高於同業平均，具備穩健之經營實力。

(b)豐富的產業經驗及實力，深植企業網絡

工銀業務著重直接投資，不管海內外皆有佈局，並能掌握產業變化脈動。除了挹注客戶中長期的資金，並藉由長期深植各個企業所建立之網絡，強化與客戶之間的關係，及長期在產業分析及財務規劃所累積之經驗與實力，提

供企業發展之建議，及尋找新的產業發展趨勢。

(c)強化國際經營化觸角

為因應金融國際化及資本自由化之趨勢，除了建立海外營運據點，直接於當地發展業務，包括海外直接投資、海外購併、海外釋股等。另外，與其他國家，如日本企業進行策略結盟，共同投資，以發展亞太區域金融服務網路，奠定經營國際化與區域化之良好基礎。

(d)授信業務資產品質良好

針對企業新設、擴充營運成長所需，本行提供中長期計劃性貸款及營運週轉需求。鑒於過去亞洲金融風暴造成本土企業經營危機，所留下呆帳問題，本行於 92 年採取嚴謹之損失提列準備政策，對於授信資產進行調整。而經過大幅提存呆帳準備之後，截至 92/11 本行逾放已降 1.43%，遠低於同業平均水準 5.01%，而良好資產品質將更能真實反應獲利能力。

(e)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，如台北捷運系統規劃、高雄捷運系統財務規劃、購物中心及金融大樓等。從這些大型公共工程的參與開發過程，累積豐厚專案顧問及財務規劃經驗。政府近年來為提振經濟，規劃挑戰 2008 及新十大建設等公共建設方案，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。

● 不利因素

(a)經營業務著重法人金融，未來計劃購併其他金融機構，擴增經營通路

本行因屬工業銀行，長期以來業務發展著重在直接投資及中長期授信之法人業務。透過金融控股法，過去異業單獨發展的情況已漸漸被「金融百貨」經營型態所取代，面對其他金融機構藉由業務整合，擴大經營規模，並切入直接投資領域，未來本行競爭優勢勢必受到挑戰。

(b)營收來源仰賴投資處分收益，未來將提高手續費收入及財務操作績效

本行過去營收主要來自於直接投資股權之處分，在股市行情表現不錯時，獲利相對豐厚。然而近年來全球景氣表現不振，影響股市甚鉅，而本行營收獲利亦出現衰退現象。在公司股本日漸龐大之際，為能符合股東期望之報酬，勢必改善過去高度依賴投資處分之不均衡現象。

B.證券公司

本公司旗下證券子公司為大華證券公司，其未來競爭優劣勢綜合敘述如下：

a.市場供需狀況

在政府持續推動金融市場自由化，93 年起更對證券業務經營改採負面表列，有助於證券公司業務經營彈性。而國內企業籌資管道多樣化、新金融商品不斷推出，均有助於提升證券發行市場及交易市場之商品種類及供給量。在需求面，企業籌資管道多元及個人理財訊息的增加皆是新的商機所在，而全方位的金融服務才能吸引客戶。另外，在國際化的腳步加快運作，國際資金源源不絕流入我國股票市場，使有價證券的發行及流通更加活絡，擴大了證券商經營空間。

## b. 競爭利基

在金控體系下，結合工銀龐大投資戶，可為法人客戶量身定作更完整金融服務及提供財務顧問。另外，隨著金融政策改變，新金融商品發展更具空間，未來將致力新商品的開發與引介，以成為綜合發展的證券商。

## c. 未來發展之優劣勢

臺灣正式加入 WTO 後，金融市場已趨向無國界化發展，未來證券業惟有擴大資本及業務範圍，逐步發展為投資銀行，才具有與國際競爭者競爭之優勢。因此，在政府有意導引證券商朝向投資銀行發展的政策方向下，未來證券主管機關將持續開放證券商業務範圍及放寬投資限制，使證券商得以充份發揮經營綜效，以扮演更積極的資本市場橋樑角色。此外，為順應市場的改變，主管機關更加速外國投資、資本移動、金融商品、金融週邊業務之開放腳步，相關措施將使證券業產生下列正負面之衝擊：

### ● 有利因素

- (a) 我國加入 WTO，積極引進各式新種金融商品，籌資工具選擇多元。
- (b) 政府對外國資金限制持續鬆綁，未來資金移動更自由化。
- (c) 網路下單已逐漸被投資人接受，未來仍有大幅成長空間。
- (d) 國人投資理財觀念更臻成熟，投資需求大增，券商角色更顯重要。
- (e) 資產管理概念逐漸風行，結合個人理財、證券投資之綜合性商品為市場主流。

### ● 不利因素

- (a) 我國加入 WTO，承諾開放金融市場，國外大型券商挾資金與國際經驗，影響本土券商生存空間。
- (b) 產業外移大陸，影響國內長期經濟成長。
- (c) 各家金控公司成立，將透過完整金融版圖及積極交叉行銷策略，發揮整合行銷優勢，影響無金控背景券商業務發展。

## d. 未來發展遠景

近十年來由於全球金融體系及資訊科技發展迅速，使得國際間各金融市場越趨縝密結合，且已朝向全球化經營發展。因此，我國證券市場在主管機關積極推動下，法令限制逐步開放且制度更為完善，隨著新種業務及制度陸續開放，預期未來證券商之獲利結構將產生重大變革。證券商業務的短兵相接，將由傳統的經紀、自營及承銷業務轉戰各類新種業務。在此全球化發展趨勢下，不僅促使金融商品推陳出新，更打破銀行、證券及保險業間的業務區隔、差異及國籍之藩籬，未來惟有金融跨業經營及朝向大型集團化經營方具有國際競爭力。因此，擁有雄厚的資本、高度專業的人才及完整行銷通路的大型證券商將佔有絕對的競爭優勢，其發展潛力亦將是無可限量。

## 2、各子公司業務概況：

### ● 中華開發工業銀行

#### 1、生產事業投資

截至 92 年底，本行國內投資戶數總計 261 戶，投資餘額達新台幣 633 億元，



仍然是國內最具規模與績效的生產事業投資組合。92年新增投資客戶共26戶，新增投資戶的投資金額共計23億元，新增之投資事業涵蓋各種行業，大部分為產業中之領導廠商，以我國最具競爭力之半導體、電腦、通訊、光電、及電子零組件等產業為主。92年新投資之企業包含半導體業的飛寶、欣寶、奇景、騏通、洲磊、宏芯和盟圖；電腦及通訊業的威剛和帝華；通路業的麗清；生化業的美時；電子電器零組件業的統寶、卓智、普基亞、勝德、光峰、達信、崧騰和鴻鼎；網路相關的超義和因思銳；及汽車及零組件的倉佑、胡連和帝寶。

在長期投資標的之產業別比重方面，由於我國產業結構以高科技產業為主，尤以電腦、通訊、電子零組件及半導體等製造業更居世界重要地位，本行基於支持產業發展的長期策略，投資標的之產業別比重亦反應此一趨勢。但由於購併大華證券而持有的中華開發金融控股公司，使金融及服務業佔92年底投資比重最高，達36.63%。除此之外，本行對國內其他產業直接投資比重最高為電子、電器零組件業，佔18.49%，其次為電腦及通訊業，佔15.38%，第三為半導體業，佔9.84%。

本行未來投資策略包括：

(1) 延續過去本行之投資主軸：為因應我國產業結構從資本密集、技術密集，逐漸進入知識經濟產業轉型，本行亦將加強在知識經濟相關產業之投資，投資重點可分為垂直面及水平面佈局：

A、垂直面佈局：於台灣現階段具競爭力之產業，例如半導體、電腦、通訊、光電、及電子零組件...等產業，往價值鏈之垂直延伸，加強各產業之零組件、設計...等領域之投資，以深耕各產業投資

B、水平面佈局：掌握我國的新興產業之發展，以創造本行新的成長機會。例如生技產業、數位家庭相關產業：

生技產業：全球人口老化的趨勢及對延長生命的重視、人類基因計畫的完成，使得生命科學產業得以獲得重視，藥品及醫療保健市場的消費亦不斷的成長。生技產業蓬勃發展將帶動新事業之創立，開發將稟持以往投資之經驗尋求具有潛力之生技公司，期待於此成長之趨勢中能有豐厚之獲利。

數位家庭相關產業：消費性電子數位化已成趨勢，例如美國類比頻道將在2005年全部收回，其餘國家亦將陸續執行相同政策，廣播、電視數位化，未來所有家中的消費性電子產品，包括音響、電視、DVD、錄影機，加上電腦、手機、PDA、DSC均可透過有線或無線相互連結，在此趨勢下，將提昇未來數位消費性電子需求。

(2) 持續推動產業重整

隨著國內經濟發展漸趨成熟，傳統產業之轉型、電子資訊等產業之外移所面臨之資源整合問題，將成為台灣未來幾年產業發展之重要課題。本行將以下列幾個方式來推動產業整合：

A、企業合併：

台灣已出現部分產業面臨成熟化及微利化的發展壓力，例如印刷電

路板業，本行將協助推動以合併方式來維繫這些產業發展，同時由於國內外經濟嚴重衰退，使得許多擁有核心競爭條件之企業面臨嚴峻之挑戰，如果能透過資源整合，必能度過難關，在經濟情勢好轉時，為國內產業創造另一片天。

#### B、推動 BUY-OUT 業務

未來主要將針對傳統產業轉型，集團化公司之部門或關係企業之 spin-off 提供 MBO(management buy-out)及 LBO(leverage buy-out)等國外行之有年之投資銀行業務產品，以滿足現階段客戶面臨外在環境之轉型需求，以期在未來更激烈的競爭環境中，繼續維持領先地位，為股東創造最佳利潤。

#### (3) 加強推動區域分工

亞洲地區在全球發展地位已具舉足輕重地位，本行將善用已建立之國際佈局，引進歐、美、日等國家之技術及資金，共同經營亞洲優勢，進而建立全球之市場地位，將產業發展更加國際化，以期協助更多的台灣產業躍上國際舞台。

### 2、海外業務

92 年上半年因伊拉克戰爭及 SARS 使全球經濟及股市嚴重衰退，為因應整體環境變化，本行檢討海外投資策略，在內部方面首先將負責海外投資之兩部門海外部與技術部合併，尋求整體資源之有效利用；其次於下半年對所有投資事業進行徹底之體檢，以最保守之觀點檢視投資各個事業，提列投資損失準備。在外部業務拓展方面，傳統直接投資業務除慎選投資案件，不強調投資餘額之成長，著重與世界一流創投之合作，將投資重心置於美國之資訊、通訊及生化等高科技產業；並利用本行在亞太區域間，特別是在高科技產業的廣泛業務脈絡，提供投資戶加值服務。

92 年海外部依 Pixim 財務需求，量身架構金融產品，結合股權投資及應收帳款融資，成功吸引多家美國知名創業者如 Mayfield Fund、Mohr Davidow Ventures 及 Newbury Ventures 參與本次兩千兩百萬美元現金增資案，除創投基金外，本案尚有知名企業加入本輪增資，包括台積電關係企業 VentureTech Alliance LLC 所管理的 Emerging Alliance Fund、Arm 及 Synopsys。又投資日本 MH Capital Partners II Ltd 企業重整基金，Mizuho Capital Partners 除將提供 co-investment 機會外，允諾本行派遣人員至該公司（半年至一年）學習相關業務，接受本行一席投資審議委員會觀察員席位，及來台進行相關業務之研討會，期能藉由資金及人員交流，將國外購併及重整基金業務經驗引進國內。

截至 92 年底，海外部(含子公司轉投資)投資家數達 189 家，投資餘額已達新台幣 246 億元。投資地區分佈於美國、南韓、日本、澳洲、泰國、印尼、香港、越南與馬來西亞等 18 個國家。投資組合主要為：金融服務、創業投資、電腦通訊、生物製藥、電子零組件、半導體與石化等。

展望 93 年全球經濟成長力道將加速，預估美國高科技產業之 IPO 市場將在沈寂三年，重新打開，海外部期望過去幾年的投資能回收獲利。主要業務重

點為：

- (1) 擴大投資標的範圍：未來將兼顧直接投資及 PIPE 投資，藉以平衡投資風險及增加獲利來源。
- (2) 加強美日技術移轉以及利用本行在亞太區域間脈絡，提供投資戶加值服務，以差異化本行之地位。
- (3) 加強與世界一流創投之合作，以進一步取得國外當地第一流個案投資機會。

### 3、中小企業投資

中小企業部於 92 年元月一日成立，以針對國內中小企業提供全方位金融服務為目標，是極少數能夠同時提供投資、授信以及複合型金融產品服務之銀行。

中小企業部主要目標客戶是以具成長潛力，有上市上櫃計劃之新興企業及轉型中之傳統企業為主，歷經近一年的辛勤耕耘，在有限的人力資源配合下，業務蓬勃發展。截至 92 年底，已承做 27 家新客戶，共計 32 件個案，包括晶采光電、合世生醫、逸昌科技、超迅科技、耀勝電子、寶利徠光學、堅騰薄膜、昇聯科技、全波科技、瀚群科技、威竣光電、互慧科技、杭特電子、聯欣科技、源通科技、旭曜電通等 22 件投資案，其中晶采光電、耀勝電子、合世生醫均已掛牌興櫃，潛在獲利可觀，及麗清科技、麟瑞科技、聚興科技、加百裕工業、晶采光電、全波科技、合世生醫、逸昌科技等 10 件授信案，核准金額共約 9.3 億元。

中小企業部秉持專業、創新以及勤懇的精神，提供中小企業所須資金與週全的服務，同時亦為本行創造豐碩的獲利來源。

### 4、存款及授信業務

#### (1) 存款業務

本行依「工業銀行設立及管理辦法」規定，辦理存款業務之對象限於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。92 年 12 月底台外幣存款總餘額為 41,665 百萬元，較 91 年底減少 7.7%。如以存款對象分析，投資戶占總存款 15.4%、授信戶占 7.9%、保險業占 4.7%、政府機關占 22.3%、郵匯局轉存款占 45.0%、其他占 2.9%。

#### (2) 授信業務

92 年受國內外不景氣之影響，金融環境備感艱困，各行庫因採取大幅沖銷壞帳及讓售不良資產等措施，以致獲利轉差甚至出現虧損，但授信資產已逐漸提升，為降低授信風險，金融同業對授信業務的態度更趨保守，同時在中央銀行寬鬆之貨幣政策下，市場資金浮濫，銀行傳統業務經營面臨日益艱困的挑戰；為因應金融環境的快速變化及順應市場趨勢，本行除以更穩健之態度增提備抵呆帳外並積極調整授信業務策略，開發新種金融商品如附認股選擇權授信、加強授信案件審查、加強覆審追蹤作業，以質重於量之原則及提高股東權益報酬率之目標，持續提升本行授信品質。

92 年國內聯貸案市場價格競爭過於激烈，本行僅主辦碧悠電子、環球購物中心二筆聯貸案，聯貸總金額為 41 億，此外，本行亦首次開辦中小企業附認股選擇權放款業務，計 92 年核准國際直線科技、光洋應用材料、柏騰科技

等 13 件，共 7.2 億。92 年因本行授信業務策略及組織架構調整，放款餘額雖較 91 年下降，但授信戶結構及資產品質則明顯提高，92 年底放款淨餘額新台幣 58,546 百萬元，保證餘額新台幣 22,494 百萬元，經營實績仍有改善之空間。

本行除持續辦理台外幣存匯及授信業務外，93 年度將透過金融事業群內各項業務之整合，如持續推動附認股權授信案，CB、ECB 認購授信案、開發 Restructuring 案、固定利率貸款專案、FRCP 固定利率商業本票案、研發結合信託、授信、財務顧問、投資等業務之複合型商品，以提供本行授信戶、投資戶更多元化之服務。

## 5、外匯業務

考量客戶實際需要，提供客戶多樣化外匯產品，積極推廣外匯業務，配合政府政策，開放國際金融業務分行（Offshore Banking Unit 簡稱 OBU），從事兩岸間接往來，便利台商資金調度靈活，成本降低。目前國外部除努力衝刺各項外匯業務外，更本著服務客戶心態，隨著市場交易型態改變，配合本行金融經營國際化策略，適時推出新的金融商品，以符實際需要。國外部前已奉核准辦理國內外之應收帳款承購業務，亦可提供增加客戶短期融資工具。結合海外投資業務、國際金融業務分行業務及應收帳款承購業務，將使本行國際金融業務推廣更加順利。

## 6、專案業務：

專案業務為本行擴大推動開發性金融業務不可或缺之一環，本行溯自民國 73 年即開始拓展大型專案業務，並積極網羅國內外專業人才，以提供更高品質之服務，現已在國內市場建立起專業形象，為台灣現有金融機構中之主要領導者。早期專案業務著重於政府重大交通建設計畫之財務顧問，隨著政府 BOT 計畫及民間大型專案計畫陸續推動後，亦逐漸涵蓋至民間大型計畫之財務顧問，為各種大型開發專案尋求各種財務與商業架構之可行方案，並參與各計畫後續可能之投資及融資活動。

本行 92 年度投資撥款較 91 年小幅成長 7.04%，投資總餘額達 15,473 百萬元。因前年專案投資餘額大幅成長，故 92 年業務重點於處分現有投資組合、增加投資收益，93 年業務重點則為整合已持有之電力相關事業，予以包裝組合後轉售，期能提高本行資產變現性及投資獲利性。

## 7、信託業務

### (1) 資產證券化

#### A、不動產證券化

##### a、開發型不動產信託

以不動產信託為基礎，依信託受益權轉讓配合其他授信方式，積極協助地主或開發商進行建設案開發所需之信託架構規劃、財務顧問、資金籌募、專戶控管等作業；提供資金供需雙方安全的交易機制並隔絕開發過程中權利關係人之不確定風險。

##### b、收益型不動產信託

立法院於 92 年 7 月通過不動產證券化條例，開始不動產投資的

新紀元，使不動產可透過證券化方式，提高其流動性，並使投資者可參與不動產投資，享受其穩定收益。本部將擔任不動產與投資者之橋樑，以已有穩定收益之不動產為證券化標的，發行不動產證券化受益證券，提供投資者一個穩定且安全之投資機會。

c、都市更新不動產信託

提供都市更新事業各階段關係人間之互信機制，整合土地開發、都市更新、建築規劃、財務顧問、資金募集、專戶控管與信託管理等作業，協助地主或開發商完成都市更新事業。

B、金融資產證券化業務

金融資產證券化為企業籌措資金的另一管道，尤其對資金取得成本較高，利差較大之非銀行金融相關業者(Non-bank Finance Companies)而言，透過金融資產證券化方式，可活化資產，提高資金運用效率，改善財務結構，進而使業務成長。本部將針對汽車貸款、租賃貸款及信用卡等非銀行金融產業，提供金融資產證券化之服務，為其開闢新的營運資金來源。

(2) 有價證券投資操作

A、集合管理運用:設置集合管理運用帳戶讓信託資金委託人共同參與海內外有價證券，固定收益型標的等之投資，以享受穩健投資，獲最合理投資效益。

B、共同信託基金:將就特定之投資標的來發行受益證券以向適當的客戶募集資金。

C、連動式商品:引進國外新金融產品，設計符合本行往來客戶需求之產品，搭配分行拓展產品銷售通路，提供特定客戶量身定作投資產品，建立長期關係。

(3) 保管業務及其他

提供有價證券保管、簽證、受託等信託附屬業務及資產證券化相關之保管服務，並進一步提昇金融資產證券化相關之受託及財務顧問等服務。

8、財務操作業務

財務操作業務係依據本行客戶及因應銀行本身需求，由本行財務部提供多種商品交易與服務，其中包括外匯暨衍生性金融商品交易、債券自營業務、上市上櫃股票投資業務、資金調度以及銀行整體資產負債管理。財務操作業務之主要營運目標：

A、積極開辦新金融商品以創造獲利來源

B、在強化風險管理的機制下為銀行創造高品質且穩定的收益

C、監控銀行資產負債結構以謀求最佳資金運用效益

92年度本行財務操作績效較去年大幅增加，主要業務操作說明如下：

(1) 債券自營業務

92年度初全球仍籠罩在美伊戰事與經濟數據持續衰退的陰影之下，國內又遭逢 SARS 疫情，因此債市持續多頭格局，殖利率一路盤至歷史新低，但六月底美國 Fed 宣佈僅降息一碼後，債市殖利率隨即自低點逐步攀升，

再加上景氣有回春跡象，經濟數據開始好轉，因此債市在買盤縮手下，多頭氣勢扭轉，下半年度各期券平均上揚幅度超過 100 個基本點，並持續高檔震盪，市場規模達新台幣 90 兆元。

目前，央行貨幣政策仍維持寬鬆原則，升息跡象尚不明顯，因此本行債券投資策略將維持短線區間操作並密切觀察經濟復甦力道是否持續；此外並將加強公司債買賣以及衍生性商品操作，以增加本行獲利。

## (2) 上市上櫃股票投資

92 年初受到全球景氣逐步上揚，加權指數也緩步推升至 5142 點，但受到美伊戰爭影響，投資人退場觀望指數盤跌，四月起大陸 SARS 日趨嚴重，台灣亦受到波及，投資人信心崩潰，股市重挫至 4045 點，4000 點關卡差點不保。但全球景氣回溫，消費端的電腦汰舊換新需求增加，及數位家電產品的興起，帶動電子產業的景氣回升。此外大陸為舉辦 2008 年奧運的基礎建設投資，對於水泥、塑化、鋼鐵等建材的需求大增，造成區域性的原料價格上漲，國內傳統產業受惠，基本面的強勁成長，吸引國內外法人逢低承接，另外政府對國外投資人釋出善意，放寬外資投資上限至 100%，市場預期 MSCI 將調高台股權值至 18%，將吸引至少 300 億美元的國外資金投入股市，92 年外資淨買超 5489 億元，創歷年新高，92 年收盤指數為 5892 點，漲幅 32.16%。本行於 SARS 盛行市場極端恐懼時，大幅加碼持股，於第 3~4 季指數大漲時，逢高獲利了結。

展望 93 年全球景氣復甦強勁，國內半導體產業晶圓代工、封測等景氣持續看好，金融類股壞帳回沖獲利轉佳，傳統產業類股營運好轉，外資買超將持續等因素，預期今年股市漲勢應可持續。就股市結構而言，電子與傳統產業類股並重之趨勢日益明顯，本行將因應市場趨勢慎選優良投資標的，以創造更佳之報酬。

展望未來，本部將持續開辦新種商品業務、建立標準作業程序、加強專業能力以因應業務成長與創造獲利。

## ●大華證券

大華證券 92 年度在業務上持續保持領先之地位，獲利也呈穩定成長。92 年稅後純益達 13.45 億元，為自 87 年以來獲利最高並首次超過 10 億元，同業排名第 8 名；稅後 EPS 為 1.14 元，股東權益報酬率(ROE)為 8.54%，獲利的大幅提升，展現出大華證券經營團隊之強烈企圖心及整體作戰的優異成果。

在承銷業務方面，92 年度之主辦案件掛牌家數達 15 件，同業排名第 1 名；承銷收件數為 787,525 件，同業排名第 1 名；總承銷金額達 13,440 佰萬元。在股務代理業務方面，截至 92 年底止之代理家數及人數分別為 252 家及 3,587,833 人，均居證券業之第 1 名，成績斐然。

在債券業務方面，92 年度之債券銷售(含公司債、超國際債券、金融債及證券化商品)總金額為 378.4 億元，居同業第 3 名；公債買賣斷部份，92 年度之交易總金額為 7.2 兆，市佔率達 5.44%，居同業第 2 名，此外，大華證券繼受 IFR

評選為 1998、1999、2000 年台灣年度最佳債券商，亞洲財務雜誌（Finance Asia）評選為 2001、2002 年台灣年度最佳債券商及財資雜誌（The Asset）評選為 2002 年台灣本國最佳投資銀行後，大華證券於 2003 年再度獲 Asiamoney 評選為台灣最佳債券商(Best Domestic Debt House)及財資雜誌（The Asset）評選為 2003 年台灣本國最佳投資銀行，顯示大華證券的專業能力與卓越表現，已深獲國際專業財經媒體肯定。

在經紀業務方面，92 年度為拓展通路乃積極增設據點，營運據點由 21 家擴增至 31 家，亦使大華證券 92 年底之經紀業務市佔率提升至 2.43%，較前一年度市佔率 2.13%，增幅達 14.08%。未來將持續透過新設據點方式積極拓點，並朝市佔率前 10 名之目標邁進。

### 三、從業員工

92 年 12 月 31 日

年 度		91 年	92 年
員工 人數	職 員	10	33
	工友服務生	0	0
	合 計(人)	10	33
平 均 年 齡(歲)		47	44
平均服務年資(年)		0.58	0.75
學 歷 分 布 比 率	博 士	2	1
	碩 士	6	17
	大 專	2	12
	高中、職	0	3
	國中以下	0	0
	合 計(人)	10	33

### 四、勞資協議情形

#### 1. 列示公司各項員工福利措施、退休制度與其實施情形

- (1) 供應午餐。
- (2) 辦理職工及配偶與未成年子女意外及傷病住院醫療保險。
- (3) 退休制度依公司員工退休辦法規定給與退休金。

本公司重視勞資關係及提倡勞工福利，未來將視人員規模及依照法令規定，設立職工福利委員會及勞工退休準備金監督委員會，以提升勞工福利並建立和諧之勞資關係。

#### 2. 勞資間協議情形：本公司勞資關係和諧，未曾發生勞資糾紛事件。

## 五、轉投資事業

### ● 中華開發金融控股公司

基準日：92年12月31日

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利(新 台幣仟元)
中華開發工業銀行 普通股 特別股	工業 銀行	145,432,014	111,491,950	8,678,422,000	100.00	124,012,516	權益法	(14,300,537)	4,800,426
		10,000,000	10,000,000	625,000,000	100.00	10,520,000	成本法	520,000	520,000
大華證券 普通股	金融服務	14,871,162	15,772,779	1,179,066,000	100.00	15,772,779	權益法	1,349,119	0

### ● 中華開發工業銀行

基準日：92年12月31日

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
中興電工機械公司	機電及家電產品	57,736	57,736	5,152,741	0.98	67,089	成本市價孰低	—	3,246
中國鋼鐵結構公司	鋼鐵結構	55,924	55,924	2,427,981	1.65	34,429	成本市價孰低	—	833
統一實業公司	馬口鐵	275,647	275,647	62,441,099	4.07	581,951	成本市價孰低	7,137	—
中華映管公司	映像管	10,471	10,471	754,000	0.01	10,986	成本市價孰低	—	—
環隆電氣公司	薄膜 IC ,SMT 產品	479,527	479,527	38,498,362	5.59	532,047	成本市價孰低	861	—
台灣光罩公司	光罩	35,388	35,388	1,798,719	0.42	31,478	成本市價孰低	—	—
中鋼碳素化學公司	煤焦油產品	94,980	94,980	9,417,549	4.93	403,542	成本市價孰低	10,159	22,159
憶聲電子公司	小型電視,監視器	14,144	14,144	1,911,745	0.99	71,270	成本市價孰低	5,678	797
仁寶電腦工業公司	監視器,筆記型電腦	7,196	7,196	741,042	0.03	35,007	成本市價孰低	5,131	644
瑞智工業公司	冷媒壓縮機	84,267	84,267	10,450,222	5.18	185,596	成本市價孰低	4,793	4,052
台灣汽電公司	工設計規劃	473,221	473,221	50,289,179	15.96	600,956	成本市價孰低	2,595	50,289
智寶電子公司	鋁電解電容器	88,704	88,704	6,416,218	3.31	79,689	成本市價孰低	—	3,850



轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
台光電子材料公司	環氧基板	32,392	32,392	3,597,530	2.15	30,867	成本市價孰低	—	—
華邦電子公司	半導體	179,094	179,094	32,291,546	0.73	506,009	成本市價孰低	9,164	—
宏碁公司	微電腦及週邊設備	115,240	115,240	2,316,517	0.12	116,590	成本市價孰低	110,200	8,799
台灣積體電路公司	半導體	1,223,634	1,223,634	56,648,891	0.28	3,556,417	成本市價孰低	414,811	—
宏廣公司	廣告製作	111,250	111,250	6,737,500	16.14	59,021	成本市價孰低	—	—
合勤科技公司	數據機	2,759	2,759	206,175	0.08	14,521	成本市價孰低	14,650	179
新寶科技公司	監視器	90,360	90,360	5,871,439	2.08	62,120	成本市價孰低	—	—
世界先進公司	半導體	166,658	166,658	19,079,163	0.68	254,134	成本市價孰低	—	—
凱美電機公司	電解電容器	43,805	43,805	3,004,432	2.16	23,284	成本市價孰低	—	—
欣興電子公司	印刷電路版	37,439	37,439	2,466,313	0.33	67,626	成本市價孰低	—	603
力晶半導體公司	半導體	155,761	155,761	12,193,794	0.46	193,881	成本市價孰低	—	—
華容公司	電容器等被動元件	20,401	20,401	1,625,236	1.04	19,454	成本市價孰低	572	—
遠東航空	航空運輸	2,002,912	2,002,912	77,194,034	13.10	492,498	成本市價孰低	—	—
九豪精密公司	陶磁基板	73,759	73,759	7,126,765	8.57	90,581	成本市價孰低	8,508	—
宏全國際公司	金屬罐蓋	33,129	33,129	2,015,957	2.04	84,973	成本市價孰低	6,043	2,701
耀華電子公司	印刷電路版	28,330	28,330	4,904,958	1.35	94,126	成本市價孰低	3,549	—
匯僑工業公司	電容器	31,803	31,803	3,493,693	1.61	54,781	成本市價孰低	3,902	—
崇友實業公司	電梯	157,500	157,500	5,540,832	1.87	54,079	成本市價孰低	—	1,673
鴻源科技公司	印刷電路板	120,850	120,850	7,145,468	7.61	47,446	成本市價孰低	—	—
卓越光纖公司	光纖電纜	68,304	68,304	6,341,850	8.53	50,037	成本市價孰低	851	—
關貿網路公司	資訊服務	85,065	85,065	10,876,217	5.50	134,974	成本市價孰低	1,106	8,701
先豐通訊材料公司	印刷電路版	34,776	34,776	2,399,314	1.23	29,656	成本市價孰低	—	—
鼎元光電公司	LED	23,231	23,231	1,985,952	1.31	26,334	成本市價孰低	—	189
華晶科技公司	數位相機	168,410	168,410	14,202,385	12.30	828,993	成本市價孰低	—	11,835

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
佳總興業公司	印刷電路版	89,016	89,016	4,108,411	5.51	31,594	成本市價孰低	—	—
中宇環保工程公司	機電工程	19,327	19,327	1,599,444	1.81	14,763	成本市價孰低	—	480
友達科技公司	LCD 及零件	761,596	761,596	47,783,917	1.12	1,938,116	成本市價孰低	—	22,754
德鑫科技公司	控制卡設計委製	28,348	28,348	1,659,730	2.36	29,875	成本市價孰低	—	—
泰林公司	IC 封裝/測試	54,703	54,703	3,795,320	1.90	97,388	成本市價孰低	(23,444)	—
和立聯合公司	設備製造業	14,416	14,416	1,059,326	0.52	13,114	成本市價孰低	—	—
富驛企業公司	計算機	47,486	47,486	3,617,308	2.77	50,534	成本市價孰低	—	3,617
合正科技公司	印刷電路版	13,560	13,560	1,069,341	1.05	9,057	成本市價孰低	—	—
世平興業公司	半導體零件代理	64,122	64,122	2,621,107	0.83	79,629	成本市價孰低	—	—
兆赫電子公司	通訊產品	31,167	31,167	1,735,550	1.09	77,249	成本市價孰低	58,668	655
義隆電子公司	IC 設計	57,888	57,888	3,436,984	1.04	104,931	成本市價孰低	10,296	4,495
矽成積體電路公司	IC 設計	104,044	104,044	7,855,810	3.48	122,629	成本市價孰低	—	—
瀚宇彩晶 公司	LCD 產銷	1,052,385	1,052,385	89,115,000	2.25	1,208,399	成本市價孰低	—	—
華美電子公司	整流器,變壓器	176,115	176,115	7,532,944	13.69	66,893	成本市價孰低	—	—
可成科技公司	機殼機座	97,586	97,586	3,897,726	2.51	464,687	成本市價孰低	42,577	2,034
立隆電子工業公司	被動元件	12,433	12,433	796,848	0.67	15,307	成本市價孰低	—	—
力特光電科技公司	LCD 用偏光膜產銷	17,495	17,495	1,272,750	0.52	125,417	成本市價孰低	106,173	801
廣明光電公司	光碟機	21,036	21,036	4,810,000	3.07	874,121	成本市價孰低	60,792	4,810
必翔實業公司	代步車	183,355	183,355	8,003,495	4.87	914,319	成本市價孰低	138,522	30,490
飛信半導體	IC 封裝測試	167,981	167,981	15,274,280	7.37	621,816	成本市價孰低	50,214	3,200
科風公司	電源供應器 UPC	62,479	62,479	2,467,158	2.88	113,909	成本市價孰低	6,320	4,797
威健實業公司	資訊產品流通業	87,544	87,544	5,269,655	4.36	122,414	成本市價孰低	265	4,791
晶磊半導體公司	IC 設計	62,757	62,757	2,221,277	4.47	37,206	成本市價孰低	—	—
嘉聯益科技公司	印刷電路板	381,640	381,640	13,508,001	8.55	634,336	成本市價孰低	—	1,516

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
系徽股份有限公司	軟體業	31,488	31,488	2,011,076	8.18	34,973	成本市價孰低	4,426	291
京元電子公司	IC 封裝及測試	285,695	285,695	14,538,480	2.61	488,202	成本市價孰低	—	—
和鑫光電公司	LCD 及零件	182,092	182,092	16,371,716	2.68	350,846	成本市價孰低	20,153	—
創見資訊公司	電腦週邊零組件	313,963	313,963	6,435,520	2.86	461,427	成本市價孰低	36,724	18,962
揚博企業公司	資訊及資訊產品維修	440,309	440,309	14,789,740	14.61	165,941	成本市價孰低	—	4,226
普安科技公司	電腦週邊零組件	57,962	57,962	1,069,128	0.86	115,861	成本市價孰低	15,038	973
遠傳電信公司	行動電話服務	749,089	749,089	121,195,790	4.49	3,061,406	成本市價孰低	935,724	134,662
艾群科技公司	資訊服務	277,832	77,832	3,756,475	7.03	48,759	成本市價孰低	—	—
一高等高科技公司	被動元件及其材料	142,508	142,508	9,025,412	10.97	99,550	成本市價孰低	—	—
華電聯網公司	IC 代工	112,381	112,381	2,013,116	4.46	19,527	成本市價孰低	—	—
東貿國際公司	資訊產品流通業	104,811	104,811	2,399,900	3.85	102,548	成本市價孰低	—	4,174
佳必琪國際公司	電腦週邊零組件	154,471	154,471	2,998,800	7.28	243,533	成本市價孰低	3,386	4,952
聯合光纖通信	光纖通訊	63,875	63,875	2,850,996	2.11	11,917	成本市價孰低	—	—
中聯爐石處理	爐石水泥	41,751	41,751	5,239,203	2.70	72,930	成本市價孰低	6,841	5,499
高僑自動化	溝鑿機,研磨機	52,700	52,700	2,145,880	6.87	173,666	成本市價孰低	1,648	1,951
詮鼎科技	電子零組件代理	64,900	64,900	2,706,993	6.90	96,396	成本市價孰低	—	—
今國光學工業	光學元件	34,613	34,613	1,499,574	2.63	195,335	成本市價孰低	—	1,154
康舒科技	交接式電源供應器	891,847	891,847	67,445,900	18.27	2,550,804	成本市價孰低	121,062	49,402
頤邦科技	TCP,COG 封裝	29,988	29,988	1,428,000	1.02	50,922	成本市價孰低	—	—
世紀民生科技	IC 設計	20,900	20,900	1,492,857	0.67	14,809	成本市價孰低	—	—
茂綸股份有限公司	IC 通路	31,372	31,372	921,700	2.07	50,850	成本市價孰低	13,766	3,545
喬山健康科技	電動跑步機	74,824	74,824	2,346,988	2.79	174,452	成本市價孰低	8,398	1,956
智邦科技	區域網路設備	57,595	57,595	861,421	0.16	21,820	成本市價孰低	—	809
新復興微波通訊公司	PCB	22,142	22,142	956,658	2.94	54,137	成本市價孰低	5,659	1,016

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
喬鼎資訊公司	硬碟加速卡,硬碟陣 列控制器	14,768	14,768	247,500	0.24	11,516	成本市價孰低	—	361
宏正自動科技	多電腦監控分享切 換器	113,062	113,062	1,665,683	2.28	177,728	成本市價孰低	—	6,518
優盛醫療科技	血壓計	79,767	79,767	1,639,405	4.30	74,183	成本市價孰低	—	1,426
漢磊科技公司	半導體	275,000	148,734	6,521,739	1.98	71,674	成本市價孰低	(126,266)	—
密望實企業	被動元件代理銷售	41,400	41,400	984,000	2.11	57,564	成本市價孰低	—	1,640
超眾科技	散熱模組	36,800	36,800	1,055,768	2.54	66,893	成本市價孰低	—	514
倍微科技	IC 代理	36,000	36,000	552,000	1.40	26,684	成本市價孰低	—	1,200
友華生技	生化業	60,000	60,000	3,150,000	7.50	61,614	成本市價孰低	—	—
啟碁科技公司	電腦及通訊業	72,000	72,000	864,000	1.34	119,154	成本法	5,208	3,200
研華股份有限公司	PC 及工業用電腦	71,184	71,184	1,120,884	0.33	62,579	成本市價孰低	—	1,433
胡連精密公司	運輸工具製造修配 業	19,723	19,723	608,750	1.60	25,361	成本市價孰低	—	—
晶元光電	LED 上游晶圓	24,000	24,000	717,360	0.60	55,473	成本市價孰低	—	—
立敦科技	鋁質電解電鍍之上 游原料	64,266	64,266	2,860,259	4.92	49,139	成本市價孰低	—	—
宣得股份有限公司	電子電器及零組件	72,305	72,305	2,750,000	2.18	41,965	成本市價孰低	—	—
中華開發金融控股公司	金融服務	14,106,365	12,520,565	795,461,590	6.98	12,520,565	成本市價孰低	—	64,245
台灣證券交易所公司	證券交易	8,400	8,400	33,580,000	7.00	1,668,627	成本法	—	41,975
國華海洋企業公司	遠洋魚撈	13,346	13,346	1,670,900	6.47	15,506	成本法	—	—
中華電子投資公司	電子業投資	26,800	26,800	39,199,020	7.57	1,034,604	成本法	—	39,199
優品化學工業公司	橡膠化學品	76,565	38,282	794,148	20.00	41,438	成本法	(38,283)	—
神通電腦公司	PC 電腦用品	261,521	261,521	24,264,808	8.77	567,689	成本法	—	31,544
上銀科技公司	滾珠螺桿	34,576	34,576	3,852,668	2.65	39,908	成本法	—	741
大強鋼鐵鑄造公司	鋼鐵業	8,000	8,000	800,000	11.11	11,047	成本法	—	608

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
普生公司	肝炎試劑	7,350	3,409	734,996	2.30	4,205	成本法	—	—
廣泰金屬工業公司	金屬加工	58,448	58,448	6,602,737	8.44	129,100	成本法	—	1,981
東展興業公司	PTA	960,054	960,054	82,830,000	15.69	909,217	成本法	—	—
合興石化工業公司	馬林酸珩	51,200	51,200	6,814,720	7.06	95,581	成本法	—	3,098
邏輯電子公司	計算機	33,480	23,862	2,695,680	11.03	44,239	成本法	—	6,739
遠東精密化學公司	染料	73,285	73,285	5,960,573	10.83	76,487	成本法	—	—
友永公司	汽車水箱	9,600	9,600	800,000	4.10	12,332	成本法	—	320
世正開發公司	工業區開發	105,000	105,000	15,132,724	6.36	178,664	成本法	—	1,059
耐特科技材料公司	複合材料	77,246	77,246	6,836,322	8.55	71,091	成本法	—	—
中德電子公司	矽晶園	400,000	340,000	40,000,000	10.00	294,769	成本法	—	—
四維企業公司(特)	膠帶	32,000	7,000	1,000,000	1.08	205	成本法	—	—
新東亞微電子公司	IC 卡	45,000	45,000	4,500,000	7.50	46,833	成本法	—	—
台翔航太工業	航太工業	130,113	130,113	26,211,260	5.00	213,404	成本法	(132,000)	—
漢友創投公司	創業投資	156,200	156,200	15,620,000	15.62	228,910	成本法	—	29,522
水美工程公司	環保工程	130,000	130,000	5,750,000	10.62	65,362	成本法	—	—
新東陽公司	食品連鎖	122,000	122,000	6,800,000	7.73	74,865	成本法	—	—
凱撒大飯店公司	觀光飯店	65,825	65,825	3,215,309	5.00	30,099	成本法	—	—
勝創科技公司	PC 卡	130,233	130,233	10,747,081	9.51	155,552	成本法	—	2,087
燁聯鋼鐵公司	不鏽鋼產品	884,000	393,647	30,345,000	2.30	305,561	成本法	119,811	14,450
開立工程公司	機電工程	289,221	289,221	19,044,242	14.23	286,945	成本法	—	—
越峰電子公司	磁性材料	73,194	73,194	8,686,330	13.66	96,950	成本法	—	—
利汎科技公司	IC 導線架	97,700	48,850	9,191,700	17.05	58,544	成本法	—	—
聯達電子工業公司	環氧基板產銷	105,934	105,934	8,661,114	8.42	75,505	成本法	—	—
新育創投公司	創業投資	50,000	50,000	5,000,000	12.50	46,431	成本法	—	—

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
登峰創投公司	創業投資	30,000	30,000	3,000,000	2.80	29,276	成本法	—	—
榮群電訊公司	數位迴路載波器	52,028	52,028	2,465,119	5.01	22,627	成本法	—	—
精益科技公司	掃瞄器	32,535	8,269	1,163,424	3.88	6,078	成本法	—	—
吉聯積體電路公司	DRAM, SRAM	215,669	39,526	11,843,626	10.68	40,051	成本法	(176,143)	—
力世創投公司	創業投資	50,000	50,000	5,000,000	5.68	46,865	成本法	—	—
台亞衛星通訊公司	衛星通訊服務	152,550	152,550	7,020,000	8.39	88,995	成本法	—	—
漢邦創業公司	創業投資	74,400	74,400	7,440,000	7.44	81,640	成本法	—	2,965
正利航運公司	近洋貨櫃航運業	173,596	73,596	3,963,297	2.94	45,737	成本法	—	—
億東纖維公司	聚脂,尼龍加工絲	57,500	57,500	3,726,000	3.79	38,382	成本法	—	1,490
新竹貨運公司	汽車貨運, 物流倉儲	650,228	650,228	16,027,461	6.94	271,856	成本法	—	—
冠華科技公司	氧化物鍍膜等	125,128	65,128	8,948,857	9.94	69,523	成本法	—	—
光韻科技公司	被動元件	18,322	18,322	1,832,220	2.86	14,128	成本法	—	—
台灣期貨公司	期貨交易	10,250	10,250	1,025,000	0.51	11,618	成本法	—	—
旭揚創投公司	創業投資	60,000	60,000	6,000,000	5.00	42,320	成本法	—	—
中國化學合成公司	抗生素,原料藥	234,000	126,444	12,534,358	19.22	111,307	成本法	(152,500)	—
復興航空公司	航空運輸	1,327,382	1,420,407	102,713,890	19.95	1,039,207	成本法	—	—
尚茂電子材料公司	銅箔基板	44,525	44,525	4,546,080	7.29	41,800	成本法	—	—
桂裕企業公司	煉鋼,鋼鐵,型鋼	360,000	73,000	7,308,000	2.01	74,408	成本法	—	—
展頌公司	尼龍絲	229,926	229,926	12,225,453	10.74	143,815	成本法	—	—
聚和國際公司	紙用化學品 N 次貼	90,000	90,000	4,258,980	6.11	56,622	成本法	—	1,549
富強鑫機械公司	塑膠射出成形機器	58,966	58,966	3,150,117	5.94	55,484	成本法	—	1,189
漢新創投公司	創業投資	80,000	80,000	8,000,000	5.26	93,227	成本法	—	7,672
凱宣科技公司	磁波共振元件	54,000	26,082	2,173,500	15.00	21,712	成本法	(27,918)	—
勁佳光電公司	小尺寸 LCD	86,453	86,453	9,405,080	7.84	129,449	成本法	128	6,113

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
聯僑生物科技公司	化學添加物產銷	92,005	62,893	4,256,294	13.30	61,937	成本法	(44,807)	—
鈦昇科技公司	半導體製程設備	62,129	62,129	1,993,349	7.15	27,147	成本法	—	—
國慶化工公司	農藥,原料藥產銷	100,000	100,000	6,945,750	16.58	93,319	成本法	—	1,389
元鴻(原業旭亞科技)公司	封裝樹脂材料	69,000	49,000	3,488,400	12.59	29,177	成本法	(20,000)	—
加高電子公司	石英振盪器	88,625	88,625	4,004,932	7.80	62,990	成本法	—	—
金山實業公司	鋰電池	384,408	384,408	30,616,980	15.04	341,804	成本法	—	—
旭德科技公司	BGA 導線架	234,000	168,480	11,232,000	5.34	100,175	成本法	(65,520)	—
數位聯合電信公司	資訊服務	120,000	120,000	6,000,000	3.41	107,477	成本法	—	2,880
力甲營造公司	營造業	37,050	37,050	3,705,000	19.50	31,427	成本法	—	—
景傳光電公司	電腦週邊零組件	49,950	49,950	4,995,000	19.98	38,796	成本法	—	—
聯傑國際公司	IC 設計	6,663	6,663	692,900	1.30	6,605	成本法	—	—
泰山電子公司	通訊產品	90,598	90,598	4,348,680	6.47	50,489	成本法	—	—
全虹企業公司	行動電話服務	194,950	194,950	10,090,424	7.51	147,784	成本法	—	1,931
悠立半導體公司	IC 封裝測試	155,904	67,904	13,593,600	10.46	133,451	成本法	(88,000)	—
祥德科技公司	特用化學品	46,200	46,200	2,917,848	11.83	46,363	成本法	—	—
群曜企業公司	停車塔	36,566	36,566	1,221,691	15.64	6,863	成本法	—	—
金豐機械工業公司	設備製造	241,363	241,363	10,630,485	8.87	137,746	成本法	—	3,937
矽魁科技公司	資訊及通訊產品維修	28,857	28,857	2,572,077	13.75	30,742	成本法	—	—
華矽半導體公司	IC 設計	120,056	120,056	4,051,746	10.57	66,395	成本法	—	—
精華光學公司	化學製品製造業	64,078	65,578	4,567,843	14.18	71,750	成本法	—	—
百羅網網路公司	資訊服務	19,999	3,820	977,000	7.98	3,831	成本法	—	—
優隆資訊科技公司	資訊服務	22,320	14,588	627,058	6.27	14,956	成本法	(4,408)	627
穩懋半導體公司	IC 代工	206,902	206,902	9,569,383	3.86	108,011	成本法	—	—
勤茂科技公司	記憶體 IC 及模組	240,000	240,000	8,271,375	4.03	69,766	成本法	—	—

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
高成資訊科技公司	軟體業	65,000	13,000	1,300,000	8.13	13,624	成本法	(52,000)	—
新世紀資通公司	通訊產品	4,224,000	4,224,000	422,400,000	8.89	4,003,840	成本法	—	—
台灣固網公司	通訊產品	1,200,000	1,200,000	120,000,000	1.30	1,232,665	成本法	—	23,040
怡康軟體公司	軟體業	19,975	9,975	347,385	1.75	4,578	成本法	(10,000)	—
尖點科技公司	金屬製品製造業	73,000	74,689	4,044,231	9.86	54,799	成本法	—	—
同欣電子工業公司	IC 封裝測試	536,462	386,462	6,398,469	8.21	97,736	成本法	(150,000)	3,047
頤基科技公司	BGA 基板	61,200	12,240	720,000	5.00	6,735	成本法	(8,960)	—
台精科技公司	光纖	37,500	17,500	1,800,000	3.54	18,264	成本法	(20,000)	—
威寶(聯邦)電信公司	行動電話服務	635,670	635,670	59,367,000	5.94	577,892	成本法	—	—
西基電腦公司	卡通代工	28,000	31,419	2,220,741	12.46	25,430	成本法	—	—
惠勤科技公司	數據機	26,340	11,340	780,000	3.90	7,805	成本法	(15,000)	—
台灣華傑公司	電腦週邊零組件	55,504	55,504	2,592,408	9.12	31,630	成本法	—	748
宇瞻科技公司	記憶體 IC 及模組	334,338	234,338	6,737,385	7.38	77,754	成本法	(100,000)	—
擎亞國際科技公司	IC 設計	29,910	29,910	1,041,559	2.56	12,417	成本法	—	947
賽亞基因科技公司	生物製藥	10,000	10,000	1,000,000	0.40	9,347	成本法	—	—
巨馳國際公司	半導體	30,000	30,000	1,702,500	9.87	19,547	成本法	—	—
金敏精研公司	半導體	30,000	30,000	2,500,000	3.13	23,948	成本法	—	—
博大科技公司	電子業	29,240	29,240	782,000	2.78	8,269	成本法	—	—
弘電電子公司	電子業	30,000	30,000	1,485,687	3.12	19,709	成本法	—	371
台灣嘉碩科技公司	表面聲波濾波器	29,970	29,970	703,296	1.72	10,954	成本法	—	—
太景生物科技(特)	新藥研發	83,000	83,000	8,300,000	6.23	67,161	成本法	—	—
安茂微電子公司	IC 設計	52,470	52,470	1,970,400	7.41	29,714	成本法	—	—
宇宙光電電子公司	觸控面板設計生產	79,250	85,149	4,729,050	6.76	38,559	成本法	—	—
華亞電子公司	電子零組件	81,238	104,255	10,425,476	5.21	34,721	成本法	—	—



轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
精業嘉實公司	網路及軟體服務	30,000	30,000	904,108	2.89	11,838	成本法	—	—
威凱科技公司	通訊用發光元件	30,000	15,000	3,000,000	10.00	21,748	成本法	(15,000)	—
天馳科技公司	電腦資訊	26,240	26,240	780,030	2.68	9,051	成本法	—	—
勁取科技公司	半導體	14,545	4,545	661,124	3.01	3,286	成本法	(10,000)	—
禾申堡科技公司	電子零組件之表面 處理加工	14,000	17,960	548,000	1.37	12,246	成本法	—	—
歐驊公司	硬碟陣列	46,800	49,635	1,197,000	7.05	14,145	成本法	—	—
立弘生化科技公司	胡蘿蔔素	27,500	27,500	2,750,000	4.04	47,775	成本法	—	—
帛漢公司	磁蕊	16,940	16,940	532,400	1.44	10,770	成本法	—	726
奇唯科技公司	網路軟體	28,250	28,250	572,400	1.53	8,094	成本法	—	—
奇偶科技公司	電腦介面卡	12,000	12,000	766,511	6.55	4,424	成本法	—	—
南亞電路板	PCB	1,945,550	1,945,550	27,461,000	5.69	486,102	成本法	—	—
碩頤科技公司	IC 設計	25,380	25,380	1,140,000	7.60	10,262	成本法	—	—
晶量半導體公司	IC 設計	30,000	30,000	1,500,000	4.29	13,969	成本法	—	—
展茂光電公司	電子電器及零組件 業	492,800	492,800	38,500,000	4.94	397,634	成本法	—	—
統寶光電公司	液晶顯示面板	358,759	358,759	29,896,550	1.00	358,759	成本法	—	—
飛寶科技公司	半導體封裝測試	40,000	40,000	4,000,000	12.50	40,000	成本法	—	—
倉佑實業公司	汽車及零組件	50,150	50,150	2,125,000	5.31	50,150	成本法	—	—
輝城電子公司	鋁質電解電容器	125,111	125,111	10,500,000	17.92	125,111	成本法	—	—
偉全企業公司	氣動釘槍	19,500	19,500	442,000	3.08	19,500	成本法	—	—
欣寶電子公司	封裝	50,000	50,000	5,000,000	7.46	50,000	成本法	—	—
普基亞光電公司	電腦通訊及視聽產 品	100,000	100,000	10,000,000	17.24	100,000	成本法	—	—
勝德國際	電腦及通訊	367,500	367,500	4,900,000	9.80	367,500	成本法	—	—

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
威剛科技	DRAM 模組	112,500	112,500	1,500,000	3.28	112,500	成本法	—	—
超義科技	軟體設計	20,000	20,000	1,450,000	18.31	20,000	成本法	—	—
奇景光電	IC 設計	105,000	105,000	1,400,000	1.18	105,000	成本法	—	—
麗清科技	LED 代理商、通路	19,800	19,800	400,000	1.94	19,800	成本法	—	—
騏通科技	半導體	66,000	66,000	6,000,000	12.00	66,000	成本法	—	—
光峰科技	電腦通訊及視聽產品	39,960	39,960	3,330,000	9.25	39,960	成本法	—	—
洲磊科技	LED	99,900	99,900	5,550,000	7.01	99,900	成本法	—	—
大潤發流通(原亞太開發轉換)	流通業	490,230	490,230	7,358,490	5.42	490,230	成本法	—	—
宏芯科技	IC 設計	16,423	16,423	1,303,400	10.65	16,423	成本法	—	—
盟圖科技	TFT LCD、彩色率光片用大型光罩	350,000	350,000	35,000,000	15.91	350,000	成本法	—	—
達信科技	光碟片、偏光板	51,000	51,000	1,500,000	0.94	51,000	成本法	—	—
美時化學	製藥	44,800	44,800	1,600,000	7.27	44,800	成本法	—	—
帝華科技	手機零組件	110,000	110,000	4,400,000	8.95	110,000	成本法	—	—
力肯實業	氣動釘槍	40,000	40,000	800,000	3.32	40,000	成本法	—	—
帝寶工業	車燈	19,760	19,760	260,000	0.23	19,760	成本法	—	—
因思銳	遊戲軟體	45,000	45,000	3,000,000	17.65	45,000	成本法	—	—
遠和電信(原和信轉換)	通訊業	1,063,749	1,063,749	47,301,732	3.55	1,063,749	成本法	—	—
崧騰企業	電子零組件	64,000	64,000	1,600,000	8.89	64,000	成本法	—	—
鴻鼎通訊	通訊業	63,000	63,000	4,200,000	14.00	63,000	成本法	—	—
IP Fund	基金	410,585	410,585	—	—	518,988	成本法	12,945	—
華夏租賃公司(普)	租賃	690,583	55,231	57,554,898	37.13	55,231	權益法	(62,011)	—
華夏租賃公司(特)	租賃	499,558	—	49,955,844	99.91	—	成本法	—	—

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
中華開發創業投資公司	基金管理	103,748	587,456	24,174,382	96.7	587,456	權益法	120,523	—
中華創業投資公司	創業投資	362,270	472,661	34,400,000	68.8	472,661	權益法	34,383	—
國際建築經理公司	建築經理業	37,000	5,390	3,840,000	37.1	5,390	權益法	(15,115)	—
中歐創業投資公司	創業投資	300,000	303,122	22,574,349	37.13	303,122	權益法	12,673	—
中亞創業投資公司	創業投資	575,000	1,057,432	79,991,654	99.99	1,057,432	權益法	99,553	—
華開租賃公司	租賃	1,659,282	812,775	66,371,280	82.96	812,775	權益法	29,911	—
中華開發工銀科技顧問公司	基金管理	50,000	162,519	10,150,000	100.00	162,519	權益法	51,514	—
中華開發知識經濟創業投資公司	創業投資	3,000,000	3,047,209	300,000,000	100.00	3,047,209	權益法	22,210	—
中瑞創業投資公司	創業投資	1,500,000	1,503,290	150,000,000	100	1,503,290	權益法	8,990	—
卓智電子	寬頻分歧器	120,000	42,000	4,200,000	14.48	42,000	權益法	—	—
東帝士泰國聚酯纖維股份有限公司	聚酯纖維	3,921	3,921	5,920,986	2.13	27,444	成本法	—	—
世華開發顧問股份有限公司	工業區開發管理	18,800	18,612	1,879,995	50.00	18,612	權益法	(1,944)	—
亞太創業投資股份有限公司	創業投資	504	504	191	1.31	1,620	成本法	—	—
中菲資產管理公司	資產管理	13,005	3,156	1,300,000	60.00	3,156	權益法	266	—
海外投資開發股份有限公司	創業投資	26,000	26,000	2,600,000	2.89	26,354	成本法	—	—
彥武鋼鐵企業股份〔馬〕有限公司	鋼鐵	179,500	147,510	11,000,000	5.00	98,919	成本法	—	—
CDIB VENTURE INVESTMENT(USA) LIMITED	創業投資	2,687,670	2,142,730	81,505,052	100.00	2,142,730	權益法	(1,500,546)	—
群武鋼鐵企業股份〔馬〕有限公司	鋼鐵	132,371	125,160	14,000,000	10.00	124,683	成本法	—	—

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
CDIB VENTURE INVESTMENT(ASIA) LIMITED	創業投資	4,121,771	3,756,312	132,800,000	100.00	3,756,312	權益法	(844,926)	—
ASIA UNITED BANK(菲律賓)	金融	177,910	128,520	2,400,000	10.00	184,174	成本法	—	—
Bangkok First Investment & Trus Public Company	金融	424,507	426,797	49,500,000	49.50	426,797	權益法	35,244	12,065
CDM 股份有限公司	基金管理	72,399	97,546	5,940	60.00	97,546	權益法	(12,622)	—
TUNTEX PETROCHEMICALS (THAILAND) PCL	石化	729,998	729,998	49,250,000	10.00	744,979	成本法	—	42,089
開發國際投資公司	投資公司	3,250,000	3,496,398	313,200,000	28.71	3,496,398	權益法	189,664	30,694
Japan Venture Capital Corp.	創業投資	479,669	354,153	14,806,836	50.29	354,153	權益法	(117,355)	—
KMW Inc.	電腦通訊	43,212	43,212	1,444,810	9.37	53,867	成本法	—	—
CMM Corpration	基金管理	986	11,625	30,000	60.00	11,625	權益法	(676)	—
CDIB Capital Investment(Korea) Ltd.	創業投資	2,943,426	2,071,008	152,807	100.00	2,071,008	權益法	(1,508,050)	—
慶豐越南控股公司	控股公司(水泥)	508,480	501,777	10,000,000	16.66	402,800	成本法	—	39,386
CDIB Europe Investment Co.	創業投資	571,395	523,312	16,905,090	100.00	523,312	權益法	(78,733)	—
CDIB Australia Investment Co.	創業投資	265,366	52,200	14,707,574	100.00	52,200	權益法	(205,788)	—
CDIB Bioventures,Inc.	創業投資	411,406	376,160	12,105,000	100.00	376,160	權益法	(34,881)	—
Forward Ventures IV, L.P.	創業投資	78,385	78,385	—	—	78,385	成本法	—	—
軟銀開發投資公司	投資公司	1,071,600	659,002	107,160,000	47.01	659,002	權益法	(424,281)	—
Broadband(原 PT Tanjung Bangun Semesta)	網路軟體	12,060	12,060	11,229,000	3.00	125,894	成本法	—	—
Arena Pharmaceuticals Inc. 特別股	生化科技	17,780	17,780	79,673	0.29	18,028	成本法	—	—

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
Dynavax Technologies Corp. 特別股	生化科技	62,190	62,190	500,000	0.89	42,553	成本法	—	—
Aurora Systems, Inc. 特別股	半導體	89,479	89,479	1,745,834	5.64	105,880	成本法	—	—
Acorda Therapeutics, 特別股	生化科技	135,680	135,680	4,595,770	2.14	69,553	成本法	—	—
Aderis Pharmaceuticals, Inc.(特別股)	生化科技	163,000	163,000	454,545	4.34	70,013	成本法	—	—
Sanderling Ventures V Co-Investment Fund	投資公司	27,182	27,182	—	—	27,182	成本法	—	—
WebVC Corporation	創業投資	85,194	59,206	2,436,100	100.00	59,206	權益法	(12,966)	—
Opnext, Inc.	電腦通訊	75,445	74,063	394,061	0.25	74,063	成本法	—	—
Hey Anita, Inc	網路軟體	193,599	190,480	27,735,385	11.25	29,175	成本法	—	—
Tropian, Inc	電腦通訊	172,950	169,890	3,658,983	4.86	72,970	成本法	—	—
MaXXan System, Inc	電子電器零組件	288,291	288,291	13,815,841	6.56	251,703	成本法	—	—
eAccess Limited	電腦通訊	222,525	222,525	6,250	2.45	543,911	成本法	—	—
Newport IIF Fund	創業投資	27,559	27,559	—	—	27,559	成本法	—	—
Paratek pharmaceuticals, Inc	生化科技	51,825	50,967	631,419	2.92	98,631	成本法	—	—
PIXIM, Inc	半導體	294,940	288,813	5,442,071	9.06	202,847	成本法	—	—
Myogen, Inc	生化科技	101,340	101,340	436,363	1.49	196,617	成本法	—	—
CDIB Biosciences Venture Management(BVI), Inc	基金管理	7,751	12,265	225,000	30.00	12,265	權益法	3,284	—
生華創業投資股份有限公司	創業投資	500,000	476,525	50,000,000	20.00	476,525	權益法	(10,457)	—
Cancer Vax Corporation	生化科技	23,785	23,785	72,313	0.25	22,895	成本法	—	—
Targe Gen Inc.	生化科技	7,002	6,796	200,000	1.25	2,806	成本法	—	—
Lambda Crossing Ltd.	電子電器零組件	17,490	16,989	242,260	1.35	8	成本法	—	—
Lightspeed Semiconductot Inc.	半導體	99,862	97,700	8,474,703	4.87	83,368	成本法	—	—
Inapac Technology Inc.	半導體	95,488	95,138	3,860,243	8.95	67,960	成本法	—	—

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
AGY Therapeutics, Inc.	生化科技	16,825	16,825	1,333,333	3.45	21	成本法	—	—
MPM Bioventures III L.P.	投資公司	44,239	44,239	—	—	44,239	成本法	—	—
NIF Global Fund	投資公司	85,140	85,140	—	—	85,140	成本法	—	—
Azanda Network Devices	半導體	28,406	28,406	2,421,873	2.06	32,107	成本法	—	—
LuxN, Inc.	電腦及通訊	29,512	28,881	36,217,645	2.40	141,159	成本法	—	—
Telos Technology, Inc.	電腦及通訊	29,631	28,881	—	—	28,881	成本法	—	—
CDIB Capital Investment Japan Ltd.	投資公司	1,243,534	1,417,866	36,030,000	100.00	1,417,866	權益法	195,987	—
Reflectivity Inc.	半導體	29,359	28,881	904,255	2.97	8,023	成本法	—	—
Strongest Link Overseas Venture Capital Limited	投資公司	33,408	32,619	800,000	16.00	29,140	成本法	—	—
Envara, Inc.	半導體	29,580	28,881	1,848,228	1.95	390	成本法	—	—
Iomai Corporation	生化科技	69,740	67,956	4,523,863	2.62	54,385	成本法	—	—
WIS Technologies, Inc.	半導體	17,395	16,989	3,099,814	1.56	16,989	成本法	—	—
Sino-Wood Partners, Limited	林業	69,360	67,956	2,008,558	13.29	67,956	成本法	—	—
OnWafer Technologies, Inc.	半導體	15,656	15,290	692,308	3.32	15,290	成本法	—	—
Entropic Communications, Inc.	半導體	17,390	16,989	672,857	0.87	16,989	成本法	—	—
Nanosys, Inc.	化學製品	34,800	33,978	535,618	1.25	33,978	成本法	—	—
Silverback Systems, Inc.	半導體	34,570	34,093	10,309,278	3.57	34,093	成本法	—	—
Sandbridge technologies, Inc.	半導體	34,700	33,978	4,361,099	4.00	33,978	成本法	—	—
Zettacom, Inc.	半導體	51,990	50,967	14,124,293	4.30	50,967	成本法	—	—
CDIB Capital Investment America Ltd.	投資公司	2,229,013	2,242,528	65,020,000	100.00	2,242,528	權益法	33,701	—
Cavium Networks	半導體	34,550	33,978	689,655	1.28	33,978	成本法	—	—
U.S. Genomics, Inc.	生化	69,180	67,956	311,041	2.96	67,956	成本法	—	—
Amphastar Pharmaceutical	生化	493,950	492,762	3,360,000	10.23	261,388	成本法	—	—

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
Concord Venture Fund	投資公司	103,309	103,309	—	—	103,309	成本法	—	—
VI(Z)RT LTD.	網路軟體	56,820	56,820	459,670	3.25	52,627	成本法	—	—
Intelligent Epitaxy Technology	電子電器零組件	63,112	63,112	1,433,333	8.70	443	成本法	—	—
SiRF	半導體	166,930	166,930	786,742	1.83	83,494	成本法	—	—
AuthenTec	半導體	128,103	128,103	2,899,053	4.10	121,057	成本法	—	—
Aviva Biosciences Corporation	生化	153,716	153,716	6,179,931	20.19	116,512	成本法	—	—
ConjuChem	生化	8,616	8,216	162,856	0.47	20,274	成本法	—	—
InnoMed Ventures	投資公司	60,416	60,416	—	—	60,416	成本法	—	—
CommLaunch Ventures	投資公司	54,297	54,297	—	—	54,297	成本法	—	—
NetLaunch Ventures	投資公司	63,985	63,985	—	—	63,985	成本法	—	—
Ardent	生化	105,201	105,201	1,613,097	5.80	46,421	成本法	—	—
Immusol	生化	93,234	93,234	250,000	0.88	2,352	成本法	—	—
CDIB Biotech Venture Mgt. Inc.	基金管理	3,130	14,392	100,000	100	14,392	權益法	6,110	—
Zyomyx	生化	83,645	83,645	1,250,000	2.53	262	成本法	—	—
CDIB Biotech USA Investment Co., LTD.	投資公司	174,787	130,430	5,100,000	50	130,430	權益法	(35,106)	—
Quorex	生化	45,812	45,812	566,687	4.65	13	成本法	—	—
Optimer-普通股	生化	134	132	12,937	0.06	606	成本法	—	—
Optimer-特別股	生化	161,950	161,950	1,388,888	6.81	68,770	成本法	—	—
CELVIBE LTD.	電腦通訊	11,508	11,508	310,270	2.78	—	成本法	—	—
ARCH VENTURE FUND V,L.P.	投資公司	34,340	34,340	—	—	34,340	成本法	—	—
LocationNet Systems 2000 Ltd.	電腦通訊	34,060	33,978	591,576	3.28	1,298	成本法	—	—

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
Wintegra Inc.	電腦通訊	69,895	67,956	847,177	2.12	23,622	成本法	—	—
PAION GmbH	生化	23,621	23,621	—	—	—	成本法	—	—
PTC Therapeutics, Inc.	生化	17,280	16,989	615,385	2.45	31,948	成本法	—	—
Cengent	生化	34,550	33,978	221,667	0.49	33,978	成本法	—	—
Xcyte Therapies, Inc.-特別股	生化	103,306	101,914	1,078,925	2.36	11,116	成本法	—	—
Xcyte Therapies, Inc.-認股權證	生化	20	20	587,415	1.29	20	成本法	—	—
Altus Biologics Inc.	生化	103,320	101,934	1,158,820	4.75	72,071	成本法	—	—
R2 Technology, Inc.	醫療器材	172,200	169,890	1,250,000	2.73	4,075	成本法	—	—
Mellanox Technology, Ltd.	半導體	175,150	169,890	756,430	1.94	24,151	成本法	—	—
Platinum Venture Capital L.P.	投資公司	18,222	17,851	—	—	17,851	成本法	—	—
Corgentech, Inc.	生化	127,734	127,734	2,054,053	3.54	76,320	成本法	—	—
CombinatoRx	生化	27,776	27,182	213,333	1.13	16,149	成本法	—	—
BitBlitz	電腦通訊	34,960	33,978	1,845,359	2.80	20,981	成本法	—	—
Aicent	電腦通訊	17,400	16,989	1,000,000	5.09	11,039	成本法	—	—
開發全球生技顧問	金融服務	1,500	1,363	150,000	100.00	1,363	權益法	(137)	—
IXI Mobile, Inc.	網路軟體	34,770	33,978	4,166,667	2.22	33,978	成本法	—	—
Santarus, Inc.	生化	87,275	84,945	1,990,921	2.24	84,945	成本法	—	—
ActivBiotics, Inc.	生化	17,430	16,989	500,000	1.17	16,989	成本法	—	—
Notal Vision, Inc.	醫療器材	17,335	16,989	175,439	4.99	16,989	成本法	—	—
iStor Networks, Inc.	半導體	18,854	18,688	859,375	2.26	18,688	成本法	—	—
Nanostream, Inc.	生化	67,980	67,956	4,045,307	4.44	67,956	成本法	—	—
Zeevo, Inc.	半導體	50,970	50,967	1,500,000	3.68	50,967	成本法	—	—
雷凌科技	半導體	38,465	38,465	1,265,000	2.53	38,465	成本法	—	—
Chia Hsin Cement Great China Holding Corporation	投資公司	4,440	4,440	678,000	0.06	5,905	成本法	—	—
Icagen, Inc.	生化	102,030	101,934	375,000	0.58	101,934	成本法	—	—



轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
Xanthus Life Sciences, Inc.	生化	25,508	25,483	750,000	1.64	25,483	成本法	—	—
京華城(股)公司	購物中心	1,200,000	1,200,000	120,000,000	10.00	1,029,600	成本法	(200,000)	—
台北金融大樓(股)公司	辦公大樓出租	3,323,101	3,323,101	332,310,090	19.55	2,842,580	成本法	—	—
中華城(股)公司	購物中心	200,000	200,000	20,000,000	10.00	170,800	成本法	—	—
台茂開發(股)公司	購物中心	330,000	330,000	31,000,000	9.24	250,790	成本法	(165,000)	—
德先(股)公司	購物中心	230,000	230,000	23,000,000	10.00	199,180	成本法	—	—
雍聯(股)公司	購物中心	325,000	325,000	32,500,000	4.71	302,575	成本法	—	—
東鼎液化瓦斯興業(股)	電力出售	611,705	611,705	160,578,000	29.20	1,391,018	權益法	(1,031,895)	—
森霸電力(股)公司	電力出售	600,000	600,000	60,000,000	10.00	597,000	成本法	—	—
星能(股)公司	電力出售	300,000	300,000	30,000,000	10.00	294,900	成本法	—	—
高雄捷運(股)公司	大眾運輸	308,717	308,717	29,900,000	2.99	297,983	成本法	—	—
中華開發資產管理公司	資產處置服務	4,869,630	4,869,630	500,000,000	100.00	4,852,373	權益法	55,236	—
台灣金融資產服務公司	資產處置服務	50,000	50,000	5,000,000	2.94	50,800	成本法	—	—
泰國電廠	電力出售	295,572	295,572	3,201,019	12	324,911	成本法	—	—
長生電力(股)公司	電力出售	2,658,435	2,658,435	102,100,000	19.83	2,705,650	成本法	—	—
中華開發全球資訊公司	資訊服務	20,810	20,810	2,000,000	100	21,720	權益法	(378)	1,396
晶強電子	驅動IC封裝高度軟 板	27,500	27,500	2,500,000	2.72	27,500	成本法	—	—
新磊微製造	微電機	30,000	30,000	2,500,000	3.13	30,000	成本法	—	—
超迅科技	POS系統及週邊	21,375	21,375	1,500,000	11.54	21,375	成本法	—	—
互慧科技	PDA作業系統	16,000	16,000	1,600,000	19.68	16,000	成本法	—	—
旭曜電通	資訊通路業	25,000	25,000	2,500,000	12.11	25,000	成本法	—	—
晶采光電	手機液晶顯示模組	17,891	17,891	1,097,030	3.05	17,891	成本法	—	—
昇聯科技	風扇及散熱模組	18,750	18,750	1,500,000	11.86	18,750	成本法	—	—
逸昌科技	類比IC測試	11,000	11,000	1,000,000	6.04	11,000	成本法	—	—
宇鋒科技	自動化系統及資訊 整合軟體服務	20,800	20,800	800,000	18.18	20,800	成本法	—	—
耀勝電子	SMD變壓器	30,270	30,270	1,281,419	6.72	30,270	成本法	—	—
代周電子科技	機殼射出	25,300	25,300	990,000	6.25	25,300	成本法	—	—

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份 (股)	持股 比例 (%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
合世生醫	血壓計	19,575	19,575	270,000	3.00	19,575	成本法	—	—
效鴻科技	Inverter製造	18,000	18,000	1,500,000	6.09	18,000	成本法	—	—
全波科技	WLAN頭端微波模 組	23,597	23,597	1,179,831	8.42	23,597	成本法	—	—
瀚群科技	光學式、晶片式指紋 辨識模組	13,000	13,000	1,000,000	15.38	13,000	成本法	—	—
源通科技	手機PA模組	19,500	19,500	1,500,000	6.22	19,500	成本法	—	—
威竣光電	車用LCD顯示器	19,500	19,500	1,500,000	9.09	19,500	成本法	—	—
聯欣光電	高亮度、高功率LED	26,000	26,000	2,000,000	3.56	26,000	成本法	—	—
堅騰薄膜	手機、數位相機視 窗、按鍵之產銷、鍍 模加工	20,000	20,000	2,000,000	14.93	20,000	成本法	—	—
寶利徠光學	眼鏡鏡片	30,000	30,000	1,000,000	3.69	30,000	成本法	—	—
杭特電子	CCD電子攝影、影像 處理器	21,600	21,600	600,000	2.94	21,600	成本法	—	—
誠杏	資訊軟體	28,750	28,750	2,300,000	19.58	28,750	成本法	—	—

● 大華證券

基準日：92年12月31日

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份(股)	持股 比例(%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
大華期貨經紀(股)公司	期貨經紀	443,570	522,531	44,790,000	99.53	522,531	權益法	21,382	—
大華證券投資顧問(股)公司	證券投資顧問	317,794	326,637	30,000,000	100.00	326,637	權益法	149	—
Grand Cathay Holding Limited	控股公司	501,531	975,387	18,000,000	100.00	975,387	權益法	384,348	—
大華證券投資信託(股)公	證券投資信託	75,000	102,248	7,499,000	25.00	102,248	權益法	23,410	—

轉投資事業名稱	所營事業	投資成本 (新台幣仟元)	帳面價值 (新台幣仟元)	持有股份(股)	持股比 例(%)	股權淨值 (新台幣仟元)	會計處理方法	最近年度帳 列投資損益 (新台幣仟元)	最近年度配發 之現金股利 (新台幣仟元)
司									
台灣證券集中保管(股)公司	證券集中保管	2,795	2,795	692,232	0.28	2,795	成本法	—	761
環華證券金融(股)公司	證券金融	11,566	11,566	1,314,152	0.18	11,566	成本法	—	394
富邦證券金融(股)公司	證券金融	14,387	14,387	1,490,580	0.24	14,387	成本法	—	373
安泰證券金融(股)公司	證券金融	12,444	12,444	1,304,125	0.24	12,444	成本法	—	—
台灣期貨交易所(股)公司	期貨交易所	8,300	8,300	830,000	0.42	8,300	成本法	—	—
普訊捌創業投資(股)公司	創業投資	30,000	30,000	3,000,000	2.00	30,000	成本法	—	—
台灣證券交易所(股)公司	證券交易所	300,036	300,036	5,513	1.15	300,036	成本法	—	6,891
誠宇創業投資(股)公司	創業投資	30,000	30,000	3,000,000	1.50	30,000	成本法	—	—
大華富鑫創業投資(股)公司	創業投資	25,000	25,000	2,500,000	9.80	25,000	成本法	—	—
生華創業投資(股)公司	創業投資	30,000	30,000	3,000,000	1.20	30,000	成本法	—	—
通訊家貳創業投資(股)公司	創業投資	30,000	30,000	3,000,000	5.36	30,000	成本法	—	—
德欣創業投資(股)公司	創業投資	30,000	30,000	3,000,000	5.88	30,000	成本法	—	—
群陽創業投資(股)公司	創業投資	30,000	30,000	3,000,000	5.98	30,000	成本法	—	—
台灣高鐵(股)公司	高速鐵路	25,000	25,000	2,500,000	0.00	25,000	成本法	—	—
大華期貨經理事業(股)公司	期貨經理	200,000	200,000	20,000,000	100.00	196,291	權益法	—	—
菁英證券投資顧問(股)公司(註)	投資顧問	100,000	100,000	10,000,000	100.00	99,970	權益法	—	—

註：92年11月起辦理清算程序中

## 六、風險管理

### (一) 風險管理政策：

我國金融市場已積極邁向國際化，本公司集團管理亦跟隨世界脈動，將業務管理與風險管理相結合，並朝向風險與盈餘計算的自動化以及管理動態化等目標邁進，以追求最大化之股東報酬為目標。

本公司風險管理政策依循 BIS 規則及財政部發佈之規範而訂，政策要項：

- 1、董事會職責：綜合考量資本、目標與風險，以決定經營方針與資本配置。
- 2、風險暴露儘量做到部位按市價評估 (Mark to Market)、並以模型評估 (Mark to Model) 加以補救。
- 3、辨識收益與風險來源：將收益的組合作規則性的衡量，並充分瞭解每項收益的風險來源。
- 4、風險評估：朝向風險量化，以估計各子公司或業務部位之潛在損失及關聯性，提供為管理的資訊。
- 5、限額控管：
  - (1) 依相關法令規定、業務屬性與風險分散原則，規範各類業務限額 (包括投資、交易等限額)。
  - (2) 將各類風險限額之規範，依國際公約與所屬之業務規範相結合 (例如國際公約之市場風險 (含利率風險、匯率風險)、信用風險或作業風險等)。
- 6、結合風險管理與資本配置，依據調整後資料建置之資本分配模型，提供管理階層作為資本配置或績效評估之參考。
- 7、風險報告：為增加本公司風險管理之透明度，將定期或不定期提出風險管理報告，另為因應經營環境變化，亦將定期或不定期檢討風險管理指標。

### (二) 評估控制風險之方法 (風險分析、評估與控制)

- 1、風險分析：以量化方法協助子公司或業務部門對相關風險為系統性分析。
  - (1) 主管機關目前已就西元 2006 年將施行的 Basel II 規範進行研議。本公司將循序建構適用之風險量化程序，並搜集全公司資產數據資料，以作為建立風險管理的基礎資料庫。
  - (2) 依「新巴塞爾國際公約」，對於「重大事件」可能造成的風險將進行「壓力測試」。此類壓力測試係基於重大外在環境之改變對本公司經營可能之影響進行試算，其測試內容應經過董事會核定，作為本公司避險政策之設計及執行風險資本計提之參考。
- 2、分析不易量化之因素：
  - (1) 此類風險因素通常不易量化，故國際規範常將上述壓力測試的結果以加碼 (乘數) 方式統籌計算。
  - (2) 加碼 (乘數) 的大小應經董事會核定，作為全公司風險資本計提之參考。
  - (3) 主管機關目前已就西元 2006 年將施行的 Basel II 規範研議中。

### (三) 建制風險管理系統以提昇經營效能：

- 1、近代金融管理趨勢已邁入數量化及系統化，本公司對於風險的評估，將著重

在數量化的分析及研發上，以充分評量各類業務之風險暴險狀況。

2、風險評估需要長期且穩定的資料，以統計的方法作系統性的歸納：本公司擬建構一最適化之內部風險管理系統、確實的資料庫及計量模式，提供與評量整體經營風險。

3、建立常態之風險分析程序：包括風險分析程序之周延性及相關性；確認風險、及其分析的過程；評估管理階層辨認出來之作業風險，與其相對應之經營目標是否相關：

(1) 本公司風險分析之程序及內容將依循「新巴塞爾國際公約」原則。

(2) 風險管理原則應與各子公司或業務部門權責對應；即風險管理部門權責在於風險之分析與量化，而各子公司或業務部門之責任在風險事件之防治與補救。

(3) 本公司風險管理將基於電腦資訊平台、資料庫、及風險分析系統之整合，其執行重點將定位於對各子公司或業務部門作事前之風險分析與管理。

(四) 各類風險之暴險狀況

• 子公司「中華開發工業銀行」

1、逾放情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度	
	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日
逾期放款	\$784,998	\$1,432,751
催收款	784,998	943,058
逾放比率	1.22%	1.80%
應予觀察放款	374,057	446,139
應予觀察放款占總放款比率	0.58%	0.56%
帳列放款及催收款損失準備	5,645,779	1,316,833
呆帳轉銷金額	1,958,786	1,616,759

註:1.逾期放款係依財政部 83.2.16 臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部 86.12.1 臺財融第八六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

2.逾放比率 = 逾期放款 (含催收款) ÷ (放款總額 + 催收款)。

3.應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者 (包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

4.呆帳轉銷金額 = 當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

## 2、授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
對利害關係人授信金額	\$ 16,853,478			\$ 17,768,799		
利害關係人授信比率	19.37%			17.61%		
股票質押授信比率	6.17%			7.32%		
特定行業授信集中度 (該等行業授信金額 占總授信金額比率之 前三者)	行 業 別	比率(%)		行 業 別	比率(%)	
	製造業	70.45		製造業	70.19	
	水電燃氣業	11.06		水電燃氣業	7.92	
	金融保險不動產業	7.18		金融保險不動產業	8.31	

註:1.授信總額包括買匯、放款及貼現(含進出口押匯)、應收承兌票款及應收保證款項。

2.利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

3.股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

4.對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

5.授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

## 3、資產及負債之到期分析

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上
資 產	\$221,340,350	\$21,999,224	\$6,232,833	\$8,831,415	\$17,263,197	\$167,013,681
負 債	221,340,350	15,138,938	8,220,825	8,532,242	14,140,606	175,307,739
缺 口	-	6,860,286	( 1,987,992)	299,173	3,122,591	( 8,294,058)
累積缺口	-	6,860,286	4,872,294	5,171,467	8,294,058	-

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

## 4、利率敏感性

單位：%

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
利率敏感性資產與負債比率	173.62	170.95
利率敏感性缺口與淨值比率	22.70	23.14

註:1.利率敏感性資產及負債係指收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

2.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

一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

3.利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

5、外匯風險集中狀況：

主要外幣淨部位

單位：仟元

主要外幣淨部位 (市場風險)	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
印尼幣	174,710,307	698,841	美元	459,003
日幣	1,399,815	445,842	印尼幣	174,710,235
美元	10,016	340,318	馬來幣	6,467
港幣	31,242	136,839	歐元	1,389
瑞士法郎	4,842	133,102	日幣	76,403
				15,951,741
				681,370
				59,173
				50,504
				22,379

註：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

6、衍生性金融商品交易：

本銀行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係(1)配合客戶交易之需求及市場變動而進行之交易(2)資金調度需要(3)規避資產或負債之匯率及利率風險。本銀行之避險策略係以能夠達成規避大部分市場價格風險為目的，主要係規避外幣資金之匯率風險及發行金融債券資金之利率風險。

茲將本銀行九十二及九十一年度之衍生性金融商品交易之合約金額、信用風險及公平價值列示如下：

交易目的	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	合約金額 (名目本金)	信用風險	公平價值 (評價損益)	合約金額 (名目本金)	信用風險	公平價值 (評價損益)
遠期外匯合約	\$ 237,771	\$ -	(\$ 464)	\$ -	\$ -	\$ -
非交易目的						
換匯合約	1,501,455	343	246	3,649,065	-	( 620)
換利合約						
收浮動/付						
固定	7,000,000	101,677	10,494	-	-	-
收固定/付						
浮動	475,692	1,588	1,588	-	-	-

信用風險係指若交易對象違約，則本銀行將產生之損失。惟本銀行與同業間之交易，係依該銀行之世界排名及信用評等授與交易額度，並於額度內承作，故信用風險不高；且因本銀行淨遠期外匯部位不大，因此市場匯率及利率變動尚不致產生重大市場風險。遠期外匯合約均為主要國際貨幣之合約，流動性風險甚低。

換匯及換利合約之交易對手皆屬銀行，依該銀行之信用評等情形授予額度，並於額度內承作，故信用風險不高；因其係以避險性操作為目的，故市場匯率及利率之變動上不致產生重大市場風險。

本銀行係以路透社或橋訊社報價系統所顯示之外匯匯率或市場利率，就個別合約到期日之市場匯率與利率分別計算個別合約之公平

價值。

本銀行九十二及九十一年度從事衍生性金融商品交易並未產生重大之損益。

• 子公司「大華證券」

1、最近年度利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

(1) 利率變動雖對大華證券信用交易業務、債券附條件交易業務及利率衍生性商品交易有直接影響，惟信用交易業務主要係賺取融資利差，而債券附條件交易業務及利率衍生性商品交易相關業務則均已設置相對應之風險管理系統加以控制，以將利率變動的風險降至最低。

(2) 大華證券之主要營收為本國貨幣，匯率變動對大華證券損益無重大影響。

(3) 大華證券為金融服務業，通貨膨脹對其損益無重大影響。

2、最近年度從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

大華證券未從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證之交易。另衍生性商品策略為發展結構性交易(structured Trading)機制，以金融創新的能力開發新商品，並賺取穩定收益。所有衍生性商品之發行與操作，皆進行適當之避險措施並嚴格管理之。因此，可在有效控制風險的機制下穩定獲利。

3、最近年度研發計劃、未完成研發計劃之目前進度、須再投入之研發費用、預計完成量產時間、未來影響研發成功之主要因素

新金融商品之研發為大華證券之營運重點之一，以便及時配合主管機關法令開放，適時推出新種商品，滿足客戶之理財需求。

4、最近年度國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

主管機關開放國內證券商經營新業務種類，例如「結構型商品」、「利率期貨」、「短期票券」等，使得證券商之業務種類更呈現多元化。故大華證券將透過衍生性商品的組合及適宜的產品規劃，維持其在同業間新金融商品領域之領導地位，進一步促進各項金融商品交易的活絡與資本市場的健全。

5、最近年度科技改變對公司財務業務之影響及因應措施：

本年度無科技改變對大華證券財務業務發生影響之情事發生。

6、最近年度企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

大華證券自 91 年 11 月加入金控體系後，各項業務表現仍位居業界之領先地位，同時亦屢獲國際專業財經媒體的肯定，各項殊榮接踵而至，如獲 Asiamoney 評選為 2003 年台灣最佳債券商(Best Domestic Debt House)及財資雜誌(The Asset)評選為 2003 年台灣本國最佳投資銀行。未來，仍將持續結合金控資源，強化各項業務之競爭利基，提供客戶完整的投資理財服務，持續擴大資本規模，提昇市場占有率，為公司及客戶創造最大的收益。

其他各類風險之暴險狀況請參閱第 173 頁至第 187 頁。



## 七、重要契約

本公司目前並無仍有效存續及最近一年度到期之足影響股東權益之重要契約。

## 八、訴訟或非訟事件

本公司持股比例達百分之一以上大股東中國國際商業銀行股份有限公司之重大訴訟及非訟事件敘述如下：

(一)「印尼財政部所屬子公司 PT Danareksa Jakarta International (DJI)為建造雅加達證券交易所大樓，於 1996 年經由海外子公司 Eastglobe Limited 向國際銀行舉借 USD180,000,000 之聯貸案，該案由 DJI 提供雅加達證券交易所大樓土地及建物設定第一順位抵押權為擔保，並將該大樓之租金收入存入備償專戶作為還款財源，該公司國際金融業務分行參貸美金七百五十萬元；1997 年之亞洲金融風暴導致印尼盾大幅貶值，借款人於 1998 年 5 月起即無法履約。2001 年 10 月 DJI 向雅加達南區地方法院提起民事訴訟，被告包含所有原始及現存之參貸行、備償專戶保管行 HSBC、財務顧問 Ferrier Hodgson 及 Eastglobe 等共 58 位，聲明本案簽約當時並未取得印尼政府對海外借款之許可，本案之債務人為 Eastglobe 而非 DJI，聯貸行非法動用雅加達證券交易所大樓之租金收入，使該大樓無法加強安全設施，致承租戶減少，因此請求 (1) 本聯貸案下所簽訂之所有債權及物權契約均屬無效；(2) 賠償財產損失美金 71 百萬元及精神損失 Rp1 兆盾。本案於 2003 年 8 月 26 日由雅加達南區地方法院判決貸款銀行及 agent 等 57 被告需連帶賠償原告 USD24,489,851.88 及 IDR51,316,803。該公司及其他被告已於 2003 年 10 月委請印尼 Soemadipradjua & Taher 法律事務所向雅加達高等法院提出上訴。

倘本案上訴至最高法院仍敗訴，(1)若原告僅向該公司求償時，該公司可能之最大損失為 USD24,489,851.88 及 IDR51,316,803 (約折合 USD24,495,940)，惟債權銀行包括 Lehman Brothers、Lone Star、BNP 等國際大型金融機構，而該公司於印尼並無營運據點且兩國無邦交，被告應不致於僅向該公司一家求償；(2)若按該公司之參貸比例 4.17% 分擔賠償金額，該公司可能最大損失為 USD1,021,480.70。

該公司國際金融業務分行業於 2002 年 10 月出售該筆債權，並就損失金額打銷呆帳。

(二) 該公司截至民國八十六年度之所得稅申報案，業經台北市國稅局核定。其中民國八十三年、八十四年及八十六年申報案，經台北市國稅局核定剔除公債前手息稅款合計為 73,097 仟元；另該公司民國八十五年及八十七年至九十年間屬公債前手息之扣繳稅款共計 192,708 仟元，該公司已於

民國九十年度將前述民國八十三年至九十年之公債前手息稅款全數估列入帳。民國九十一年度上半年債券前手息之扣繳稅款計 17,496 仟元，亦已包括於當期應負擔所得稅中。惟前述民國八十三年、八十四年及八十六年債券前手息扣繳稅款行政救濟案件業經行政法院判決由財政部台北市國稅局另為適法之處分。該公司擬於判決確定後再為適當之調整。

- (三) 該公司於九十二年將所持有之菲律賓中興銀行股份 2,460,224 股出售予 Symmetrix Capital Global 及 Columbus Atlantic Fund 二公司，交易金額合計美金 29,522,688 元。惟嗣有 Pan Malayan Management and Investment Corporation, Great Pacific Life Assurance Corporation, Malayan Insurance, Co., 及 Rizal Commercial Banking Corporation 等四公司聲稱該公司業已將該股票出售予前四公司，故透過渠等關係企業(中興銀行之股務代理人)於菲律賓法院對該公司、二買方及前四公司提出 Interpleader 訴訟，前四公司並於訴訟中要求該公司與渠等簽署股票買賣契約，並賠償菲幣 317,000,000 元之損失及相關律費與訴訟費用。該公司則以原告(即中興銀行之股務代理人)不當的提出訴訟，除要求法院駁回前四公司對該公司之所有請求外，並要求原告賠償菲幣 35,000,000 元及相關律費與訴訟費用，全案目前正由菲律賓法院審理中。該公司菲律賓法律顧問認為該公司與前四公司之買賣契約並未成立，渠等應無法律上之理由為任何請求。

## 肆、營業及資金運用計劃

### 一、本年度經營計劃

#### 中華開發金融控股公司

##### • 九十三年度營運方針

1. 加強集團資源整合，推行組織改造
  - 確定發展方向及組織改造藍圖。
  - 進行組織改造，以提升組織運作效率，發揮營運綜效。
  - 強化資訊系統功能，提升自動化管理程度。
2. 逐步擴張集團收益來源
  - 建構集團之證券交易平台，並提高證券交易收入。
  - 積極開發新金融產品，以大幅提高手續費收入來源。
  - 強化集團間業務之轉介，發揮集團綜效，並積極提高經紀市佔率，以躋身前五十大經紀商之列。
3. 重新評估併購策略，以建構完整的金融版圖
  - 積極併購國內體質良好之金融機構，以擴大營運規模及銷售通路。
  - 積極建置大中華地區之金融機構，成為進軍國際金融市場之基地。
4. 強化公司治理，並提升資訊透明度
  - 提升企業形象，塑造優良企業文化。
  - 設置功能性委員會，規劃獨立董監人選，以強化公司治理。
  - 進行年報、網站、法人說明會之改善作業，以加強資訊揭露及內容透明度。

##### • 九十三年度預算編製之主要假設

###### (一) 長期股權投資業務

長期股權投資係按子公司開發工銀及大華證券預計 93 年度營運狀況編製，故本公司長期投資之變動主要包括認列各子公司之權益法損益數及子公司預計發放之現金股利等。

本公司 93 年度認列子公司權益法損益明細如下：

子公司名稱	持股比例	預計認列之收益
開發工銀	100%	7,300,200 仟元
大華證券	100%	1,350,066 仟元
合計		8,650,266 仟元

註：開發工銀 93 年度預計稅後純益為 7,820,200 仟元，其 520,000 仟元係列入本公司之投資收益科目項下。

###### (二) 海外可轉換公司債

本公司於 92 年 9 月 15 日發行第 3 次海外可轉換公司債，發行總額為 10,583,400 仟元，預計將於 94 年 1 月 28 日到期。本公司估列 93 年度期間部份投資人(預估 1/2)轉換海外可轉換公司債。

###### (三) 固定資產

93 年度預計增購固定資產金額為 26,446 仟元。

(四) 各項利率及匯率假設

1. 銀行活期存款平均利率為 1%。
2. 短期借款平均利率為 0.7%-1.1%。
3. 美元對新台幣平均匯率為 33.8。

• 九十三年預計損益及資產負債情形

(一) 損益面

1. 營業收入

93 年度營業收入預計為 9,173,962 仟元，主要係長期股權投資收益，其中認列子公司權益法收益為 8,650,266 仟元，包括開發工銀 7,300,200 仟元及大華證券 1,350,066 仟元。另投資收益 523,696 仟元，主係特別股股息 520,000 仟元。

2. 營業費用

93 年度營業費用預計為 402,237 仟元(主要包括人事費用 103,471 仟元及事務費用 298,766 仟元)，較 92 年度決算帳載合計數 402,125 仟元略為增加。

3. 營業外收入預計 100,452 仟元主係包括海外可轉換公司債因匯率變動產生之兌換收益、溢價攤銷收入及銀行孳息收入等。

4. 營業外費用主係短期借款及國內公司債之利息費用約 148,750 仟元。

5. 稅前及稅後盈餘

九十三年度稅前盈餘預計為 8,723,427 仟元，減除所得稅費用 418,971 仟元，稅後盈餘為 8,304,456 仟元。

6. 預計基本每股稅後盈餘為 0.80 元。

(二) 資產負債面

1. 資產

93 年底資產總計為 147,292,563 仟元，較 92 年底成長 6%。

(1) 長期股權投資

係本公司之主要資產項目，預計 93 年底餘額為 145,235,748 仟元，佔總資產之 98.6%。

(2) 現金及銀行存款

93 年底之現金及銀行存款預計為 928,586 仟元。

2. 負債

九十三年底總負債預計為 18,533,750 仟元，負債比率為 12.6%。

(1) 短期借款

預計 93 年底之短期借款為 6,094,411 仟元。

(2) 公司債券

93 年底預計海外可轉換公司債 5,165,163 仟元及國內公司債 6,000,000 仟元。

3. 股東權益

93 年底股東權益預計為 128,758,813 仟元

(1) 因 92 年度全公司決算之稅後虧損為 13,041,233 仟元，依法令規定須經本公司

董事會決議並提 93 年股東常通過以法定公積及資本公積予以彌補。

(2) 93 年底之股本預計為 117,532,569 仟元，包括普通股股本 111,282,569 仟元及特別股股本 6,250,000 仟元。較 92 年底股本 118,758,180 仟元減少 1,225,611 仟元，主係子公司開發工銀註銷庫藏股所致。

## 子公司「中華開發工業銀行」

### • 九十二年度營運方針

(一) 本行九十三年度主要營運重點如下：

1. 深耕核心業務，鞏固市場領導地位：

- 調整資源分配狀況，將主力資源投入核心事業。
- 依產業別整合上中下游投資戶之資源，結成一完整之投資網路，並強化員工專業水準及資源分配，積極推動產業專家制度。
- 積極開發承作LBO、MBO、ECB Fund及企業重整等業務。
- 與海外第一流創投聯盟，加強彼此更緊密的合作關係，藉由國外創投業者之經驗及案件交流，抓緊國際投資者之脈動，並提升本行海外投資之經驗及技術轉移，增加長期投資之收益。

2. 嚴格管控資產品質：

- 採用符合國際規範之逾放比率認定標準及資產評價方法。
- 藉由加強授信審查與覆審追蹤功能及建立預警戶集中管理機制，嚴格控管授信品質。
- 透過降低集團授信企業額度及餘額、降低每筆授信額度及增加授信戶數，並加強控管產業別授信額度，以適度分散風險。
- 積極推廣以投資搭配授信或附選擇權融資複合式產品。
- 統一系列全行不良資產，落實不良授信案件之監控及移轉機制，並強化NPL催理。

3. 加強新金融產品開發：

- 積極推展各項財務顧問、信託、證券化及基金管理等業務，以提高手續費收入來源。
- 積極發展財務操作(Treasury)業務，擴大外匯、債券及股票，以及衍生性產品之交易。

4. 強化營運管理機制：

- 研擬資本之有效分配，訂定各部門之盈餘目標，厲行績效考核制度。
- 厲行降低成本措施，加強控管業務及管理費用。
- 改善升遷與獎酬制度，以激動員工士氣，並降低員工流動率。
- 加強公司治理，運用網際網路，提昇資訊透明度。

### • 九十三年度預算編製之主要假設

(一) 存放業務之各項利率假設

1. 台幣放款利率預估介於 2.02%至 5.65%，利率之差異應係反映各營業單位對不同地區客戶之債信、同業競爭等因素之綜合評價。

2. 外幣放款之預計利率介於 1.71%至 2.15%，係以目前之基本放款利率加碼計算。
3. 員工放款利率依本行現行員工購屋貸款辦法及員工消費性貸款準則之規定預估介於 3.00% 至 3.30%。
4. 台幣存款利率：活期存款介於 0.12%至 0.30%，定期存款介於 1.00%至 2.10%。
5. 外幣存款利率：活期存款預計為 0.15%至 0.18%，定期存款介於 1.00%至 1.05%。
6. 員工存款利率依本行現行辦法規定於 48 萬元額度內，其利率為 13%。
7. 台幣保證手續費率依各營業單位之承作條件，預計平均費率為 0.50% 至 0.66%。

(二) 生產事業投資業務

1. 生產事業投資出售價款主要係參考九十二年十月底之收盤價為基礎並評估未來市場趨勢，以估計預計出售價格。
2. 長期投資備抵損失係按逐戶評估提列。

(三) 財務操作業務之各項利率及利差假設

1. 公債附買回業務之利差維持在 1.40%。
2. 股票平均之操作量約 53 億元，其平均獲利率為 16.00%。
3. 台幣拆放同業及同業拆放之平均利率分別為 1.10%及 1.05%。

• 九十三年全行損益及資產負債情形

(一) 損益面

1. 營業收入

九十三年度全行營業收入預計為 10,647,090 仟元，其中長期投資利益 6,385,412 仟元，利息收入 2,516,821 仟元，買賣證券及票券利益 1,233,537 仟元。

2. 營業支出

九十三年度全行營業支出預計為 3,097,426 仟元，其中利息支出 1,079,728 仟元（存款利息 563,076 仟元），提存生產事業投資損失為 698,258 仟元。

3. 人事費用

九十三年度全行人事費用預計為 817,931 仟元；九十三年底預計全行員額 547 人；預計九十三年度暫不調薪。

4. 事務費用

九十三年度全行事務費用預計為 459,293 仟元。

5. 稅前及稅後盈餘

九十三年度稅前及稅後盈餘預計均為 7,820,200 仟元。

(二) 資產負債面

1. 資產

九十三年底全行總資產預計為 219,231,346 仟元，較九十二年底成長 8%。

2. 負債

九十三年底全行總負債預計為 75,758,033 仟元，較九十二年底成長 10%，負

債比率為 35%。

### 3. 股東權益

九十三年底全行股東權益預計為 143,473,313 仟元，較九十二年底成長 7%；因九十二年度全行虧損 13,779,931 仟元，依法令規定須以法定公積予以彌補，故九十三年度不予分配股利。

## • 九十三年各主要業務之營業收入及資產餘額

### (一) 生產事業投資業務

1. 九十三年底預計生產事業投資毛額目標為 112,329,062 仟元，較九十二年底增加 6,388,193 仟元，成長率為 6%，其中投資撥款金額為 125 億元。
2. 九十三年度生產事業投資利益預計為 6,385,412 仟元，佔營業收入之比重為 60%。其中投資出售利益金額 3,962,688 仟元，權益法投資淨收益 1,490,561 仟元，餘為現金股利收入、董監酬勞及車馬費收入等。

### (二) 存放業務

#### 1. 放款業務〈含催收款〉

九十三年底預計放款毛額目標為 63,849,299 仟元，較九十二年底減少 342,300 仟元，衰退率為 0.5%。放款利息收入預計為 2,020,155 仟元，佔營業收入之比重為 19%。

#### 2. 保證業務

九十三年底預計保證餘額目標為 19,220,594 仟元，其保證手續費收入為 105,733 仟元。

#### 3. 存款業務

九十三年底預計存款餘額目標為 41,209,649 仟元，較九十二年底減少 455,558 仟元，衰退率為 1%。

#### 4. 金融債券

九十三年度金融債券餘額預計 8,080,000 仟元，預計利息支出 311,162 仟元，佔全行營業支出之比重為 10%。

### (三) 信託業務

預計九十三年度新增之金錢、集合、不動產及有價證券信託等業務，可創造信託手續費收入 146,000 仟元。

### (四) 財務操作業務

1. 九十三年度預計投資各類權益證券(包括上市及上櫃公司股票、可轉換公司債及其他股權憑證等)之收益預計目標為 1,129,582 仟元，佔營業收入之比重為 10.6%。
2. 九十三年度預計投資各類債權證券(包括公債、公司債、繳存準備及存出保證金)之收益預計目標為 103,955 仟元，佔營業收入之比重為 0.98%。
3. 九十三年度其他貨幣市場操作收入(包括存放同業及拆放同業等)預計目標為 241,916 仟元。

### (五) 財務顧問業務

九十三年度財務顧問手續費收入預計目標為 176,390 仟元，佔營業收入之比重

為 1.66%。

## 子公司「大華證券」

大華證券在加入金控版圖後，仍持續以各項業務優勢，朝全方位投資銀行目標邁進。除持續朝向資本規模大型化、範疇國際化、商品多元化、電子交易系統化、行銷通路及據點之建立，以及金融創新及財務工程之運用等方向發展外，確實掌握市場機會，積極培育專業人才，強化財務工程能力，以發展高附加價值之新興商品及業務，並強化風險控管能力、開發投資理財相關資訊系統，以提升專業服務水準。

因應國內外市場開放腳步，及服務意識抬頭等，93年度將以獲利為首要目標，進而追求市場之領先地位，其主要營運重點如下：

### (一)公司整體

- 1.增加手續費收入比重，提高收入之穩定性。
- 2.增加經紀據點、建構完整之產品線，並持續強化經紀交易平台之資訊系統建置，積極提昇經紀業務市佔率。
- 3.積極爭取具成長性、集團化及質優之客源，保持承銷與債券領先之地位。
- 4.配合主管機關開放之腳步，積極開發新金融商品。
- 5.強化內部管理機制及風險管理系統，充分掌握及控制營運風險。
- 6.擷節各項支出，有效控制營運成本。

### (二)經紀業務

- 1.建構通路完整的產品線，持續朝「全方位理財顧問」目標轉型。
- 2.建構全島化通路網，積極尋求併購及合作對象，提高經紀業務市佔率。
- 3.厚實現有營業據點基礎，以效率化經營模式，擴大經紀業務營運規模。
- 4.提供客戶多元化之財富管理服務。
- 5.強化業務人員對客戶服務品質之提昇。

### (三)承銷業務

- 1.深耕國內承銷業務，以維持業界市佔率第一為目標。
- 2.選擇具有成長性的客戶，並建立良性的部位基礎，以確保長期的利益。
- 3.提昇承銷商機制，強化財務顧問角色，轉型成為投資銀行。
- 4.拓展海外籌資案件，並擴大國內承銷商之功能。
- 5.因應大陸承銷市場之開放，逐步實現大中華經濟圈之願景。

### (四)債券業務

- 1.維持債券各項業務之領導地位。
- 2.主辦普通公司債之案件及總金額維持業界第一。
- 3.主辦國際金融組織新台幣債券之案件及總金額維持業界第一。
- 4.配合主管機關即將開放券商可承作之各項業務，爭取可能商機。
- 5.提高高附加價值產品的比重、加強業務推廣技能、建立利潤及風險控管並重的觀念，以及積極向主管機關爭取放寬券商之業務限制。

### (五)國際業務



- 1.整合海外子公司拓展國際業務，佈建完整之海外行銷通路。
- 2.順應國內企業國外需求，積極協助承銷部爭取海外承銷業務主辦機會。
- 3.持續強化英文研究報告品質，提昇公司知名度。
- 4.提昇現有國外法人經紀業務之市佔率。
- 5.積極部署大中華地區之投資銀行相關業務。

#### (六)新金融商品業務

- 1.持續金融創新業務研發，推動個股選擇權造市及指數股票型基金(ETF, Exchange Traded Funds)交易。
- 2.加強承作可轉換公司債資產交換業務。
- 3.配合期貨及衍生性金融商品的增加，建立策略性交易機制，以因應指數期貨及現貨市場之牽動變化。
- 4.配合國內衍生性金融商品的發展趨勢及業務需求，積極強化財務工程之專業能力，培訓專業人才，並建立投資管理及風險控管之警示系統，以創造公司與客戶雙贏之局面。

## 二、本年度處分或取得不動產或長期投資計劃

為配合本公司證券子公司證券業務之經營與管理，大華證券公司董事會於九十二年九月二十六日決議以九十二年十二月三十一日為合併基準日，與菁英綜合證券公司採現金合併方式合併，並以大華證券公司為存續公司，菁英證券為消滅公司，由大華證券公司支付合併對價予本公司，總金額 1,444,405 仟元；此外，本公司九十二年度無處分或取得不動產或長期股權投資達新台幣三億元以上或公司實收資本額百分之二十以上之計劃。

## 三、研究與發展

### • 中華開發工業銀行

本行於 87 年 8 月獲准改制為工業銀行，並於 88 年元月正式對外營業，改制後推出新種金融業務，包括發行金融債券、辦理存款（對象包括授信戶、投資戶、保險業、財團法人及政府機構）、短期授信、國內匯兌及代理收付款項等業務；另外本行已於 90 年 5 月取得外匯業務執照，陸續成立國外部及國際金融業務分行，開辦外匯業務，進一步提供客戶更多元化之服務；本行為因應新信託業務的來臨，積極拓展有價證券信託、不動產信託及信託資產證券化等產品及服務，更於 91 年底完成國內首宗不動產證券化案例，為國內金融市場建立新的里程碑。

為因應金融市場環境變遷及客戶多元化需求，本行已於 91 年 12 月成立「風險管理處」加強本行風險控管能力以提升經營管理績效，並成立「中小企業部」進軍中小企業融資、投資與承銷市場，協助中小企業順利興業、成長，進而創造價值、獲得利潤。

未來本行在直接投資業務方面將主力資源投入核心事業，依產業別整合上中下游投資戶之資源，結成一完整之投資網路，強化員工專業水準及資源分配，積極推動產業專家制度，開發承作 LBO、MBO、ECB Fund 及企業重整等業務，與海外第一流創投聯盟，加強彼此更緊密的合作關係，藉由國外創業者之經驗及案件交流，抓緊國際投資者之脈動，以提升本行海外投資之經驗及技術轉移，增加長期投資之收益，並積極推廣以投資搭配授信或附選擇權融資複合式產品。

同時本行將加強新金融產品開發，積極推展各項財務顧問、信託、證券化及基金管理等業務，以提高手續費收入來源。並提高財務操作績效，擴大外匯、債券及股票，以及衍生性產品之交易。在基金管理業務方面，將推動創投基金管理業務，籌募各項專業性創投基金，如重整基金、能源基金、併購基金、生技基金及電信基金等，以開拓管理費及利潤分紅之收入。另將強化不動產及金融資產證券化業務，創造更多的手續費收入。

本行為母公司中華開發金融控股公司之旗艦子公司，未來之經營策略為在投資業務之優勢基礎上，積極與金控公司旗下各金融機構及相關轉投資事業進行資源整合，藉由交互行銷及增加新種業務，擴大營運規模、增加獲利來源，並奠定跨業經營的合作基礎。

#### • 大華證券

為持續維持各項業務之市場領導地位，將積極發展新種業務及開發各項新金融商品，以更臻完善的產品線，提供客戶最佳財富管理服務，為公司及客戶創造雙贏功效。

展望 93 年度，主管機關大幅放寬證券商經營業務的範圍，為推動證券商成為投資銀行，主管機關對證券商的管理方式，將由原來依個別業務及金融商品逐項管理，調整為改採負面表列，業者不需要事先申請及事後備查。預期新金融商品業務未來可以快速發展，具有金融創新優勢的券商將可以大幅提升其市場地位。未來大華證券經營新金融商品業務的範疇，將不再侷限於本地金融市場的範圍，也計畫將業務範圍延伸至海外金融商品，以提供國內投資人更多樣化的服務。在轉換公司債資產交換交易方面，大華證券秉持一貫的專業態度，達成準確即時的報價與交易模式標準化；並積極投入相關設備及系統之開發，致力於整合公司自營整體部位及避險、套利需求。

## 四、資金運用計劃

(一)本年度擬購併其他金融機構或轉投資其他公司、擴建或新建固定資產之計劃內容、資金來源、運用概算及可能產生之效益。

本公司尚無於本年度擬購併其他金融機構或轉投資其他公司、擴建或新建固定資產之計劃。

(二)前次現金增資尚未完成及最近二年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析

• 發行海外第三次可轉換公司債計劃內容

1、發行海外第三次可轉換公司債計劃內容

(1) 主管機關之核准日期及文號：

A.目的事業主管機關：財政部金融局92.7.1台財融(四)第0920031818號函。

B.目的事業主管機關：中央銀行92..8.28台央外伍字第0920044518號函。

C.證券事業主管機關：財政部證券暨期貨管理委員會92.9.10台財證一字第0920138173號函。

(2) 計劃所需資金總額：美元310,000 仟元。

(3) 資金來源：

海外第三次可轉換公司債美元 310,000 仟元；發行期間：約1年5個月，94年1月28日到期。

(4) 資金運用計劃及預計產生之效益

單位：仟元

資金來源	計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
				92年度
				第三季
海外第三次可轉換公司債	償還銀行借款	92年第三季	USD310,000	USD310,000
預計可產生之效益	海外第三次可轉換公司債之發行預計於 92 年度可替本公司節省銀行利息支出約新台幣 48,770 仟元，若加計本次溢價發行可減少之利息新台幣 13,468 仟元，則共計可減少利息支出新台幣 62,238 仟元。			

2、計劃執行狀況

本次發行海外第三次可轉換公司債資金運用進度已依預定計劃於 92 年度第三季辦理完成。

單位：新台幣仟元；%

計劃項目	執行狀況			進度超前或落後之原因及改善計劃
償還銀行借款	支用金額	預定	12,180,000	無
		實際	12,180,000	
	執行進度(%)	預定	100.00%	
		實際	100.00%	
合計	支用金額	預定	12,180,000	
		實際	12,180,000	
	執行進度(%)	預定	100.00%	
		實際	100.00%	

• 發行國內第一次無擔保普通公司債計劃內容

1、發行國內第一次無擔保普通公司債計劃內容

(1) 主管機關之核准日期及文號：

A. 目的事業主管機關：財政部金融局92.4.18台財融(四)第09200019560號函。

B. 證券事業主管機關：財政部證券暨期貨管理委員會92.5.2台財證一字第0920115567號函。

(2) 計劃所需資金總額：新台幣6,000,000 仟元。

(3) 資金來源：

發行國內第一次無擔保普通公司債新台幣6,000,000 仟元；發行期間：5年。

(4) 資金運用計劃及預計產生之效益

單位：新台幣仟元

計劃項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度		
			92年度		
			第二季		
償還銀行借款	92年第二季	6,000,000	6,000,000		
預計產生效益分析	<p>1. 本次公司債之發行成本雖較本公司之短期借款資金成本稍高，但考量目前中長期資金處於低檔，未來在景氣溫和上揚下，以中期而言，預期短率及長率均會上揚，此時籌措資金相對低廉，且因本公司債五年才到期還本，故係一穩定之中長期資金。</p> <p>2. 本次募集公司債為一長期借款性質，用途為償還銀行短期借款，故可強化改善本公司之財務結構，若以91年底之財務數字為基礎，擬制性將此60億元長期負債加入且短期負債因償還而同時減少60億元，預計發行本公司債後速動比率可從91年底之15.42%提高為32.61%；流動比率亦可從91年底之15.42%提高為32.61%；長期資金／固定資產則從91年底之9,176,419%增加為9,552,831%，故符合企業穩健經營之策略目標。此外若本公司之海外可轉債債權人於本年6月6日行使賣回權，則再於原已償還之銀行短期借款額度內動撥以為支應，負債比率不變(但長、短期之負債結構有變)，且其亦將為未來償債資金來源之一。</p>				

2、計劃執行狀況

本次發行國內第一次無擔保普通公司債資金運用進度已依預定計劃於 92 年度第二季辦理完成。

單位：新台幣仟元；%

計劃項目	執行狀況			進度超前或落後之 原因及改善計劃
		預定		
償還銀行 借款	支用金額	預定	6,000,000	無
		實際	6,000,000	
	執行進度(%)	預定	100.00%	
		實際	100.00%	
合計	支用金額	預定	6,000,000	
		實際	6,000,000	
	執行進度(%)	預定	100.00%	
		實際	100.00%	

## 伍、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

#### (一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度	最近三年度財務資料 (註一)			
	九十二年底	九十一年底	九十年底 (註三)	
項 目				
流 動 資 產	\$ 1,460,576	\$ 1,761,374	\$ 605,698	
長 期 股 權 投 資	137,264,729	155,708,639	136,307,056	
固 定 資 產	12,230	1,594	-	
其 他 資 產	73,795	183,917	57,683	
流 動 負 債	7,323,166	11,383,394	685,862	
長 期 負 債	16,517,204	17,799,097	-	
其 他 負 債	165	-	-	
股 本	普 通 股	112,508,180	107,696,737	79,396,468
	特 別 股	6,250,000	6,250,000	6,250,000
資 本 公 積	36,136,615	41,262,999	51,487,408	
保 留 盈 餘 ( 累 積 虧 損 )	分 配 前	( 8,201,641 )	6,164,976	( 176,762 )
	分 配 後	( 註二 )	4,839,592	( 288,051 )
未實現長期股權投資跌價損失	( 68,292 )	( 1,236,863 )	( 787,413 )	
累 積 換 算 調 整 數	490,571	786,103	143,011	
庫 藏 股 票	( 32,144,638 )	( 32,450,919 )	( 28,137 )	
資 產 總 額	138,811,330	157,655,524	136,970,437	
負 債 總 額	分 配 前	23,840,535	29,182,491	685,862
	分 配 後	( 註二 )	30,609,271	812,657
股 東 權 益 總 額	分 配 前	114,970,795	128,473,033	136,284,575
	分 配 後	( 註二 )	127,046,253	136,157,780

註一：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：民國九十二年度之虧損撥補案尚待股東會決議後撥補之。

註三：係追溯重編後之金額。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）係為元

項 目	最近三年度財務資料（註一）		
	九十二年度	九十一年度	九十年十二月二十八日至三十一日（註二）
營業收入	(\$ 12,634,311)	\$ 7,337,060	\$ 129,460
營業費用	405,297	420,268	-
營業利益（損失）	( 13,039,608)	6,916,792	129,460
營業外收入及利益	451,433	43,795	-
營業外費用及損失	257,318	507,560	42
稅前利益（損失）	( 12,845,493)	6,453,027	129,418
稅後利益（損失）	( 13,041,233)	6,453,027	129,418
追溯調整後基本每股盈餘（虧損）	( 1.40)	0.63	0.01

註一：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：係追溯重編後之金額。

(三) 最近五年度簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查帳意見
92	勤業眾信會計師事務所	張日炎、魏永篤	修正式無保留意見
91	勤業會計師事務所	張日炎、魏永篤	無保留意見
90	勤業會計師事務所	張日炎、魏永篤	修正式無保留意見

## 二、最近五年度財務分析

### (一) 重要財務比率分析

分析項目		最近三年度財務分析 (註一)		
		92年度	91年度	90年度(註五)
財務結構 (%)	負債佔資產比率	17.17	18.51	0.50
	固定資產佔淨值比率	0.01	-	-
償債能力 (%)	流動比率	19.94	15.47	88.31
經營能力	總資產週轉率 (次)	( 0.09)	0.05	0.001
	員工平均營業收入 (仟元)	( 382,858)	註三	註三
	員工平均獲利額 (仟元)	( 395,189)	註三	註三
獲利能力	資產報酬率 (%)	( 8.67)	4.45	0.09
	股東權益報酬率 (%)	( 10.71)	4.87	0.09
	純益 (損) 率 (%)	( 103.22)	87.95	99.97
	每股盈餘 (虧損) (元)(註四)	( 1.40)	0.63	0.01
現金流量	現金流量比率 (%)	73.11	76.70	12.51
	現金流量允當比率 (%)	62.96	41.73	-
	現金再投資比率 (%)	3.03	5.88	0.06
槓桿度	營運槓桿度 (%)	100.00	100.00	100.00
	財務槓桿度 (%)	98.13	101.88	100.03
集團資本適足率		150.12%	327.51%	-
所有子公司對同一人同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易為之加計總額或比率		參閱財務報告附表十		

註一：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：本公司係於九十年十二月二十八日設立。

註三：本公司員工主要係由子公司員工兼任，故不予分析。

註四：係追溯調整後之金額。

註五：係追溯重編後之金額。



(二) 依本法第四十條規定計算之合併基礎資本適足性  
本公司九十一年底之集團資本適足率為 150.12%。

(三) 依本法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率。

基準日：92 年 12 月 31 日  
單位：新台幣百萬元

中華開發工業銀行

交 易 對 象	註 明 關 係 情 形	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
一.同一客戶			
中華開發金融控股股份有限公司	母公司	\$ 14,106	12.27
法國里昂信貸銀行	無	5,348	4.65
中華開發資產管理股份有限公司	本銀行之轉投資	4,870	4.24
新世紀資通股份有限公司	本銀行之轉投資	4,224	3.67
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	本銀行之轉投資	3,759	3.27
開發國際投資股份有限公司	本銀行之轉投資	3,453	3.00
台北金融大樓股份有限公司	本銀行之轉投資	3,323	2.89
南亞科技股份有限公司	無	3,204	2.79
長生電子股份有限公司	無	3,123	2.72
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	本銀行之轉投資	3,036	2.64
合 計		\$ 48,446	42.14
二.同一集團			
台塑集團	無	\$ 14,928	12.99
亞東集團	無	10,558	9.18
宏電集團	無	6,000	5.22
華新集團	無	4,672	4.06
威京集團	無	3,495	3.04
力霸集團	無	3,194	2.78
中鋼集團	無	3,105	2.70
合 計		\$ 45,952	39.97

### 三、最近二年度每股淨值、盈餘、股利及市價

項 目		年 度	
		92年度	91年度
每股市價	最 高 (元)	16.80	26.70
	最 低 (元)	11.20	12.05
	平 均 (元)	13.81	19.83
每股淨值	分 配 前 (元)	10.85	12.87
	分配後(註1) (元)	-	12.72
每股盈餘	加權平均股數 (股)	9,668,549,343	8,984,925,612
	每股盈餘-調整前	(1.40)	0.66
	每股盈餘-調整後(註2)	-	0.63
每股股利	現金股利	-	0.085
	無償配股	盈餘配股	-
		資本公積配股	-
	累積未付股利(註3)	520,000	520,000
投資報酬分析	本益比(註4)	-	30.05
	本利比(註5)	-	233.29
	現金股利殖利率(註6)	-	0.004

註 1：請依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 2：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 3：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，應分別揭露至當年度止累積未付之股利。

註 4：本益比 = 當年度每股平均收盤價 ÷ 每股盈餘。

註 5：本利比 = 當年度每股平均收盤價 ÷ 每股現金股利。

註 6：現金股利殖利率 = 每股現金股利 ÷ 當年度每股平均收盤價。

#### 四、最近年度財務報告之監察人審查報告

中華開發金融控股股份有限公司  
監察人審查報告書

董事會造送本公司九十二年度營業報告書、財務報表、合併財務報表暨虧損撥補案、經董事會委託之勤業眾信會計師事務所張日炎、魏永篤兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人等審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本公司九十三年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

常駐監察人 林 瀚 東

監 察 人 歐 興 祥

中 華 民 國 九 十 三 年 二 月 十 九 日

## 五、最近年度財務報表

中華開發金融控股股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十二及九十一年度

地址：台北市松山區南京東路五段一二五號十二樓

電話：(○二) 二七六三八八○○

## 會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒

中華開發金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年及九十一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財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信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金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註四所述，中華開發金融控股股份有限公司之子公司中華開發工業銀行股份有限公司自民國九十二年度起，將買入證券及票券之評價方式由按個別投資組合之總成本與市價總額孰低計價變更為按全體投資組合合併總成本與總市價孰低計價。另一子公司大華證券股份有限公司自民國九十二年度起，就從事利率交換合約避險交易之會計處理由總額法與被避險項目未實現損益抵銷後認列為當期損益變更為採個別與被避險項目比較之方式處理。

中華開發金融控股股份有限公司業已編製民國九十二及九十一年度之

合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 張 日 炎

會計師 魏 永 篤

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 九 十 三 年 二 月 二 日

中華開發金融控股股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股面額為元

代 碼	資 產	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
1100	現金及銀行存款（附註三及十四）	\$ 924,954	1	\$ 1,234,263	1	2102	短期借款（附註五、十四及十五）	\$ 6,669,411	5	\$ 10,370,000	6
1140	應收款項（附註十四）	528,210	-	521,051	-	2103	應付商業本票（附註六）	410,000	-	1,000,000	1
1250	預付款項	7,412	-	6,060	-	2140	應付款項（附註十四）	243,755	-	13,394	-
11XX	流動資產合計	<u>1,460,576</u>	<u>1</u>	<u>1,761,374</u>	<u>1</u>	21XX	流動負債合計	<u>7,323,166</u>	<u>5</u>	<u>11,383,394</u>	<u>7</u>
	長期股權投資（附註二、四及十五）						長期負債				
144101	採權益法之長期股權投資	127,264,729	92	145,708,639	93	2500	海外可轉換公司債－淨額（附註八）	10,517,204	8	17,799,097	12
144102	採成本法之長期股權投資	10,000,000	7	10,000,000	6	2500	應付公司債（附註七）	6,000,000	4	-	-
1441	長期股權投資合計	<u>137,264,729</u>	<u>99</u>	<u>155,708,639</u>	<u>99</u>	25XX	長期負債合計	<u>16,517,204</u>	<u>12</u>	<u>17,799,097</u>	<u>12</u>
15XX	固定資產－淨額（附註二）	<u>12,230</u>	<u>-</u>	<u>1,594</u>	<u>-</u>	28XX	其他負債	<u>165</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
18XX	其他資產（附註二）	<u>73,795</u>	<u>-</u>	<u>183,917</u>	<u>-</u>	2XXX	負債合計	<u>23,840,535</u>	<u>17</u>	<u>29,182,491</u>	<u>19</u>
							股東權益（附註二、九及十）				
							股本－額定 20,000,000 仟股				
						3101	普通股股本－每股面額 10 元， 發行：九十二年 11,250,818 仟股，九十一年 10,769,674 仟股	112,508,180	81	107,696,737	68
						3103	特別股股本－每股面額 10 元， 發行 625,000 仟股	6,250,000	5	6,250,000	4
							資本公積				
						3201	股票溢價	36,110,548	26	41,262,999	26
						3207	庫藏股票交易	26,067	-	-	-
						33XX	保留盈餘（累積虧損）	( 8,201,641 )	( 6 )	6,164,976	4
							股東權益其他項目				
						3401	未實現長期股權投資跌價損失	( 68,292 )	-	( 1,236,863 )	( 1 )
						3410	累積換算調整數	490,571	-	786,103	1
						3510	庫藏股票（成本）				
							子公司持有－九十二年 927,719 仟股，九十一年 914,470 仟股	( 17,021,093 )	( 12 )	( 17,327,374 )	( 11 )
							自行持有－650,899 仟股	( 15,123,545 )	( 11 )	( 15,123,545 )	( 10 )
						3XXX	股東權益合計	<u>114,970,795</u>	<u>83</u>	<u>128,473,033</u>	<u>81</u>
1XXX	資 產 總 計	<u>\$ 138,811,330</u>	<u>100</u>	<u>\$ 157,655,524</u>	<u>100</u>		負債及股東權益合計	<u>\$ 138,811,330</u>	<u>100</u>	<u>\$ 157,655,524</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

（參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年二月二日查核報告）

負責人：

經理人：

主辦會計：

中華開發金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十二年及九十一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（虧損）為元

代碼	項 目	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入（損失）				
4532	按權益法認列之投資 收益（損失）淨額（附 註二及四）	(\$ 13,164,855)	( 104)	\$ 6,816,644	93
4532	投資收益（附註二）	523,808	4	520,416	7
4609	其他收入	6,736	-	-	-
4000	營業收入（損失） 合計	( 12,634,311)	( 100)	7,337,060	100
5800	營業費用（附註二、十一及 十四）	( 405,297)	( 3)	( 420,268)	( 6)
6100	營業利益（損失）	( 13,039,608)	( 103)	6,916,792	94
4999	營業外收入及利益（附註十 四）	451,433	3	43,795	1
5999	營業外費用及損失（附註十 四）	( 257,318)	( 2)	( 507,560)	( 7)
6300	稅前利益（損失）	( 12,845,493)	( 102)	6,453,027	88
6400	所得稅費用（附註二及十 二）	195,740	1	-	-
6900	純益（損）	(\$ 13,041,233)	( 103)	\$ 6,453,027	88
代碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘（虧損）（附註十 三）				
	基本每股盈餘（虧損）	(\$ 1.38)	(\$ 1.40)	\$ 0.63	\$ 0.63
	稀釋每股盈餘（虧損）	(\$ 1.38)	(\$ 1.40)	\$ 0.63	\$ 0.63

（接次頁）



(承前頁)

假設子公司持有母公司股票不視為庫藏股而作為投資時之擬制性資料：

	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
純益(損)	<u>(\$12,845,493)</u>	<u>(\$13,041,233)</u>	<u>\$ 6,453,027</u>	<u>\$ 6,453,027</u>
基本每股盈餘(虧損)	<u>(\$ 1.28)</u>	<u>(\$ 1.30)</u>	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.58</u>
稀釋每股盈餘(虧損)	<u>(\$ 1.28)</u>	<u>(\$ 1.30)</u>	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.58</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年二月二日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

中華開發金融控股股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股股利為元

	股 本		特 別 股 ( 附 註 九 )		資 本 公 積 ( 附 註 二 及 九 )	保 留 盈 餘 ( 累 積 虧 損 ) ( 附 註 九 )			未 實 現 長 期 股 權 投 資 跌 價 損 失 ( 附 註 二 )	累 積 換 算 調 整 數 ( 附 註 二 )	庫 藏 股 票 ( 附 註 二 及 十 )		自 行 持 有 股 數 ( 仟 股 )	金 額	股 東 權 益 合 計
	普 通 股 股 數 ( 仟 股 )	金 額	股 數 ( 仟 股 )	金 額		法 定 公 積	特 別 公 積	未 分 配 盈 餘 ( 待 彌 補 虧 損 )			子 公 司 持 有 股 數 ( 仟 股 )	金 額			
九十一年一月一日餘額	7,939,647	\$ 79,396,468	625,000	\$ 6,250,000	\$ 51,487,408	\$ -	\$ -	(\$ 176,762)	(\$ 787,413)	\$ 143,011	-	\$ -	( 1,200)	(\$ 28,137)	\$ 136,284,575
九十年度盈餘分配															
法定及特別公積	-	-	-	-	-	13,047	6,133	( 19,180)	-	-	-	-	-	-	-
特別股利	-	-	-	-	( 121,096)	-	-	( 5,699)	-	-	-	-	-	-	( 126,795)
股票股利—每股 0.0092 元	6,500	65,000	-	-	-	-	-	( 65,000)	-	-	-	-	-	-	-
員工紅利—股票	4,059	40,590	-	-	-	-	-	( 40,590)	-	-	-	-	-	-	-
資本公積轉增資—每股 2.2592 元	1,596,231	15,962,310	-	-	( 15,962,310)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
發行新股轉換大華證券公司	1,223,237	12,232,369	-	-	3,075,679	-	-	-	-	-	( 34,298)	( 436,886)	-	-	14,871,162
長期股權投資按權益法認列之資本公積	-	-	-	-	( 806)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 806)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	643,092	-	-	-	-	643,092
按權益法認列之長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	( 449,450)	-	-	-	-	-	( 449,450)
買回庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 649,699)	( 15,095,408)	( 15,095,408)
子公司持有母公司股票重分類	-	-	-	-	2,784,124	-	-	-	-	-	( 880,172)	( 16,890,488)	-	-	( 14,106,364)
九十一年度純益	-	-	-	-	-	-	-	6,453,027	-	-	-	-	-	-	6,453,027
九十一年十二月三十一日餘額	10,769,674	107,696,737	625,000	6,250,000	41,262,999	13,047	6,133	6,145,796	( 1,236,863)	786,103	( 914,470)	( 17,327,374)	( 650,899)	( 15,123,545)	128,473,033
九十一年度盈餘分配															
法定及特別公積	-	-	-	-	-	614,580	4,205,832	( 4,820,412)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利—每股 0.011 元及 0.074 元	-	-	-	-	( 109,590)	-	-	( 737,190)	-	-	-	-	-	-	( 846,780)
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	( 60,000)	-	-	-	-	-	-	( 60,000)
特別股利	-	-	-	-	-	-	-	( 520,000)	-	-	-	-	-	-	( 520,000)
員工紅利—股票	819	8,194	-	-	-	-	-	( 8,194)	-	-	-	-	-	-	-
資本公積轉增資—每股 0.5 元	498,096	4,980,960	-	-	( 4,980,960)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 295,532)	-	-	-	-	( 295,532)
迴轉按權益法認列之長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	1,168,571	-	-	-	-	-	1,168,571
買回庫藏股票—菁英證券公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 220)	( 3,114)	-	-	( 3,114)
出售庫藏股票—菁英證券公司	-	-	-	-	33	-	-	-	-	-	220	3,114	-	-	3,147
轉讓股份予員工—大華證券公司	-	-	-	-	475	-	-	-	-	-	6,830	92,228	-	-	92,703
註銷庫藏股票—大華證券公司	( 17,771)	( 177,711)	-	-	( 36,342)	-	-	-	-	-	17,771	214,053	-	-	-
子公司持有母公司股票配股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 37,850)	-	-	-	-
九十二年度純損	-	-	-	-	-	-	-	( 13,041,233)	-	-	-	-	-	-	( 13,041,233)
九十二年十二月三十一日餘額	11,250,818	\$ 112,508,180	625,000	\$ 6,250,000	\$ 36,136,615	\$ 627,627	\$ 4,211,965	(\$ 13,041,233)	(\$ 68,292)	\$ 490,571	( 927,719)	(\$ 17,021,093)	( 650,899)	(\$ 15,123,545)	\$ 114,970,795

後附之附註係本財務報表之一部分。

( 參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年二月二日查核報告 )

負責人：

經理人：

主辦會計：

中華開發金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十二年</u> 度	<u>九十一年</u> 度
營業活動之現金流量：		
純益（損）	(\$ 13,041,233)	\$ 6,453,027
調整項目：		
按權益法認列之投資損失（收益）－淨額	13,164,855	( 6,816,644)
自按權益法計價之長期股權投資取得之現金股利	4,800,426	9,251,598
應收款項增加	( 527,159)	( 521,051)
取得特別股之現金股利	520,000	126,795
應付款項增加（減少）	230,361	( 72,468)
折舊及攤銷	208,288	309,993
預付款項增加	( 1,352)	-
營業活動之淨現金流入	<u>5,354,186</u>	<u>8,731,250</u>
投資活動之現金流量：		
長期股權投資減少（增加）	1,444,405	( 21,000,000)
其他資產增加	( 97,301)	( 442,287)
購置固定資產	( 11,502)	( 1,594)
投資活動之淨現金流入（出）	<u>1,335,602</u>	<u>( 21,443,881)</u>
融資活動之現金流量：		
海外可轉換公司債增加（減少）	( 7,281,893)	17,799,097
應付公司債增加	6,000,000	-
短期借款增加（減少）	( 3,700,589)	9,770,000
支付現金股利	( 846,780)	-
應付商業本票增加（減少）	( 590,000)	1,000,000
支付特別股股息	( 520,000)	( 126,795)
支付董監酬勞	( 60,000)	-
其他負債增加	165	-
庫藏股票買回成本	-	( 15,095,408)
融資活動之淨現金流入（出）	<u>( 6,999,097)</u>	<u>13,346,894</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十二年</u> <u>度</u>	<u>九十一年</u> <u>度</u>
本年度現金及銀行存款增加(減少)數	(\$ 309,309)	\$ 634,263
年初現金及銀行存款餘額	<u>1,234,263</u>	<u>600,000</u>
年底現金及銀行存款餘額	<u>\$ 924,954</u>	<u>\$ 1,234,263</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	<u>\$ 233,006</u>	<u>\$ 119,165</u>
支付所得稅	<u>\$ 502</u>	<u>\$ 4,392</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年二月二日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

中華開發金融控股股份有限公司

財務報表附註

民國九十二及九十一年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本公司於九十一年十一月八日以股份轉換方式分別按一比二·〇三七八及一比〇·九七八一納入子公司菁英綜合證券股份有限公司(菁英綜合證券公司)及大華證券股份有限公司(大華證券公司)。大華證券公司及菁英綜合證券公司並於九十二年十二月三十一日合併，大華證券公司為存續公司，菁英綜合證券公司為消滅公司。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

本公司於九十二及九十一年底不含兼職員工人數分別為 33 人及 10 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

長期股權投資

本公司持有之中華開發工業銀行股票，依財團法人中華民國會計研究發展基金會(九十)基秘字第一八二號解釋函之規定，金融機構

以股份轉換方式成立金融控股公司時，金融控股公司所取得之股權投資應以該金融機構資產帳面價值減負債後之淨額作為投入資本，所發行股票之面額部分作為股本，超過面額部分則作為資本公積。

本公司於九十一年十一月八日以股份轉換方式納入子公司菁英綜合證券公司及大華證券公司，其相關會計處理分別依權益結合法及前述（九十）基秘字第一八二號函之規定辦理。

長期股權投資之評價，本公司視對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法或成本法計價。

採用權益法計價之長期股權投資，以投資成本加或減按股權比例認列被投資公司之純益或純損計算。自被投資公司取得之現金股利作為投資成本減項；取得之股票股利僅增加投資之股數，不作為收益處理，亦不增加投資成本。被投資公司產生未實現長期股權投資跌價損失及累積換算調整數時，本公司亦按約當持股比例認列之。

採用成本法計價之長期股權投資係以投資成本計價，被投資公司發放之現金股利，列為投資收入。

#### 固定資產

固定資產係以成本減累積折舊計價，重大改良及更新作為資本支出，列入固定資產；維護及修理支出，則作為當年度費用。固定資產報廢或出售時，其成本及累積折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當年度之營業外收入及利益與費用及損失。

固定資產折舊係採用直線法，依照下列耐用年數計提：電腦設備，三年。

#### 其他資產

海外可轉換公司債之發行費用按發行日至債券持有人賣回權屆滿日之期間平均攤銷。

#### 庫藏股票

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

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

依財政部證券暨期貨管理委員會（證期會）函令規定，金融機構原依證券交易法規定買回庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股票亦依金融控股公司法規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股票處理；若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理股份轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理。金融控股公司則應自會計年度結束日在九十一年十二月三十一日（含）以後之財務報表始將子公司持有母公司股票視同庫藏股處理。

#### 所得稅

所得稅係作跨期間之所得稅分攤，即將可減除暫時性差異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，認列相關備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議年度認列為費用。

#### 以外幣為準之交易事項

以外幣為準之交易事項，係按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣債權或債務於收取或償付時，因適用不同匯率所產生之兌換損失或利益，列為收取或償付年度之損益。外幣資產及負債之資產負債表日餘額，按該日之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。

#### 衍生性金融商品－利率交換

利率交換之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘記錄。以交易為目的之利率交換合約於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或應給付之利息差額列為利息收入或利息費用，並於資產負債表日

依市價法評價；以避險為目的之利率交換合約，則將利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

#### 科目重分類

九十一年度之財務報表，若干科目業經重分類，俾配合九十二年度財務報表之表達方式。

#### 三、現金及銀行存款

	九十二年 十二月三十一日	九十一年 十二月三十一日
活期及支票存款	\$ 924,924	\$ 1,187,327
零用金	30	20
定期存款，年利率 1.39%，最後 到期日 92.1.6	-	46,916
	<u>\$ 924,954</u>	<u>\$ 1,234,263</u>

#### 四、長期股權投資

	九十二年 十二月三十一日		九十一年 十二月三十一日	
	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%
按權益法計價				
中華開發工業銀行	\$ 111,491,950	100	\$ 129,704,792	100
大華證券公司	15,772,779	100	14,369,141	100
菁英綜合證券公司	-	-	1,634,706	100
	<u>127,264,729</u>		<u>145,708,639</u>	
按成本法計價				
中華開發工業銀行－特 別股	<u>10,000,000</u>	100	<u>10,000,000</u>	100
合計	<u>\$ 137,264,729</u>		<u>\$ 155,708,639</u>	

上述長期股權投資依據被投資公司經會計師查核之同期間財務報表認列之投資收益（損失）如下：

	九十二年度	九十一年度
中華開發工業銀行	(\$ 14,303,115)	\$ 6,844,812
大華證券公司	1,348,495	92,656
菁英綜合證券公司	( 210,235)	( 120,824)
	<u>(\$ 13,164,855)</u>	<u>\$ 6,816,644</u>



中華開發工業銀行買入證券及票券原係按個別投資組合之總成本與市價總額孰低計價，現依中華民國會計研究發展基金會(82)基祕字第003號解釋令之規定並與本公司旗下之證券子公司採用一致之評價方式，故向證期會申請變更評價方法並經證期會台財證(六)字第0910164040號函核准，自九十二年一月一日起，變更為按全體投資組合合併總成本與總市價孰低計價。採用上述新評價方法，使該銀行九十二年度之純損金額減少246,678仟元，本公司九十二年度按權益法認列之投資損失金額減少246,678仟元。

大華證券公司從事利率交換合約避險交易之會計處理，年底按公平價值評價產生之未實現損益，原係以總額法與被避險項目未實現損益抵銷後，認列為當期損益，惟自九十二年度起，依九十二年五月二十七日證櫃債字第14253號函之規定，改採個別與被避險項目比較之方式處理。是項會計變動使該公司九十二年度之純益增加45,619仟元，本公司按權益法認列之投資收益金額增加45,619仟元。

為配合本公司證券子公司證券業務之經營與管理，大華證券公司董事會於九十二年九月二十六日決議以九十二年十二月三十一日為合併基準日，與菁英綜合證券公司採現金合併方式合併，並以大華證券公司為存續公司，菁英證券公司為消滅公司，由大華證券公司支付合併對價予本公司，總金額為1,444,405仟元。

#### 五、短期借款

	<u>九十二年 十二月三十一日</u>	<u>九十一年 十二月三十一日</u>
日盛國際商業銀行－九十二年 到期日為九十三年一月，年利 率為1.44%-1.6425%，九十一年 到期日為九十二年一月，年利 率為1.529%-1.807%	\$ 1,518,817	\$ 1,770,000
建華商業銀行－到期日為九十 三年一月，年利率為1.44%- 1.4425%	1,291,164	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
台新商業銀行－到期日為九十三年一月，年利率為1.44%-1.444%	\$ 1,274,175	\$ -
華南商業銀行－到期日為九十三年一月，年利率為1.631%	1,019,340	-
遠東商業銀行－九十二年到期日為九十三年一月，年利率為1.50%，九十一年到期日為九十二年一月，年利率為1.55%-1.80%	856,245	900,000
日商三井住友銀行－到期日為九十三年一月，年利率為1.691%	509,670	-
板信商業銀行－九十二年到期日為九十三年一月，年利率為1.05%，九十一年到期日為九十二年一月，年利率為1.80%-1.85%	200,000	700,000
第一商業銀行－到期日為九十二年一月至二月，年利率為1.80%	-	3,000,000
彰化商業銀行－到期日為九十二年一月，年利率為1.80%	-	2,000,000
玉山商業銀行－到期日為九十二年一月，年利率為1.69%-1.74%	-	1,000,000
上海商業銀行－到期日為九十二年一月，年利率為2%	-	500,000
萬通商業銀行－到期日為九十二年一月，年利率為1.55%-1.80%	-	500,000
	<u>\$ 6,669,411</u>	<u>\$ 10,370,000</u>

截至九十二及九十一年底止，尚未動用之短期借款額度分別為15,121,284 仟元及 10,880,000 仟元。

## 六、應付商業本票

	<u>年 利 率</u>	<u>最後到期日</u>	<u>發 行 金 額</u>	<u>未攤銷折價</u>	<u>減除未攤銷 折價後之淨額</u>
九十二年十二月三 十一日	0.80%-0.95%	93.01.02	<u>\$ 410,000</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 409,990</u>
九十一年十二月三 十一日	1.26%-1.49%	92.02.11	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 1,170</u>	<u>\$ 998,830</u>

未攤銷折價帳列預付款項。

截至九十二及九十一年底尚未使用之發行商業本票額度分別為 2,490,000 仟元及 500,000 仟元。

## 七、應付公司債

本公司於九十二年五月發行第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 5,000 仟元，其餘發行條件如下：

(一)發行期限：五年。

(二)票面利率：以反浮動利率方式發行，即以票面利率 4.0%~4.0004% 減去浮動利率；惟不得低於 0%。其中『浮動利率』係指計息定價日倫敦時間上午 11 時依香港商德勵財富資訊 (Moneyline Telerate) 3750 頁畫面六個月美金倫敦銀行同業拆放利率 (USD 6-Month LIBOR) 之報價均價。

(三)還本付息方式：到期一次還本，半年計、付息一次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債九十二年度之利率區間為 2.7300%-2.7804%，於九十七年五月到期。

## 八、海外可轉換公司債－淨額

### 第一次及第二次發行

本公司分別於九十一年六月及七月於盧森堡發行海外可轉換公司債，發行總額為 17,797,560 仟元 (美金 512,160 仟元)，每張票面金額美金壹仟元，票面利率為零。截至九十二年底止，本公司第一次及第二次發行之海外可轉換公司債已全數贖回。

### 第三次發行

本公司另於九十二年九月於盧森堡發行第三次海外可轉換公司債，發行總額為 10,583,400 仟元（美金 310,000 仟元），每張票面金額美金壹仟元，票面利率為零，其餘發行條件如下：

(一)期限：一年四個月，海外可轉債發行日為二〇〇三年九月十五日，將於二〇〇五年一月二十八日到期。

(二)擔保情形：無。

(三)償還方法：除到期日前已被贖回、買回或轉換者外，本公司債將於到期日由發行公司以美元按面額償還債權人。

(四)轉換期間：除本債券已被贖回、買回或轉換，或於閉鎖期間外，本債券於發行日起滿三十日後至到期日二十八日前之期間內，得隨時向發行公司請求依本辦法將本債券轉換為發行公司庫藏普通股股票。閉鎖期間係指股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，及發行公司向交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間停止轉換。

(五)轉換價格：轉換價格為普通股每股新台幣 16.268 元，轉換溢價率 35%。（轉換價格所用之美金對台幣匯率為 1：34.086）

(六)轉換程序：債券持有人備妥依受託契約及中華民國法令要求之所有相關文件後，可向位於中華民國境外之轉換代理人提出轉換申請。債券持有人行使轉換權時，發行公司或其代理人應於受理轉換請求日後五個營業日內發給債券持有人庫藏普通股股票。如上述之中華民國有關法令有所變更，得依變更後當時之法令辦理。轉換後不足一股之部分，發行公司將不以現金或其他方式支付。

(七)轉換價格之調整：本債券於二〇〇四年十月十五日為轉換價格調整日，且發行後每股轉換價格於發行公司有現金增資、無償配股、以發行新股方式分派員工紅利或有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時得依反稀釋原則調整之。

(八)轉換價格之重設：發行公司普通股於轉換價格調整日前五個營業日前連續二十個營業日在臺灣證券交易所之收盤價格以當時匯率換算為美元均低於當時之轉換價格（以定價日議定之固定匯率換算為美元）時，本債券之轉換價格依下列公式重新設定：調整後轉換價格 = 平均收盤價格 × 固定匯率 ÷ 當時匯率，惟不得低於原轉換價格（該價格隨時得依轉換價格調整日前所生需依反稀釋原則調整轉換價格之情事而調整）之 80%，且已遵守其他相關之限制規定。

(九)特別重設條款：發行公司得於債券到期日前之第四十五日內選定一日為特別重設基準日，以基準日前十、十五、二十個交易日發行公司普通股收盤價之簡單算術平均數孰低者為準，乘以一定成數為標準，訂定特別轉換價格。本特別轉換價格，並不受上述調整下限以發行時轉換價格之 80%限制。本公司債持有人依本項所訂定之特別轉換價格提出請求轉換者，應於本公司公告之七個營業日之期間內提出，提前或於前開之七個營業日之期間後始提出者，則回復適用訂定本特別轉換價格前之轉換價格。前述特別轉換價格所依據之時價一定成數，係按本公司債持有人於選擇依特別轉換價格轉換後，其所轉換股份以時價計算之金額，以不高於本轉換公司債到期日應支付之債券面額合計總額之 110%為限。

(十)到期日前債券持有人賣回辦法：

- 1.如發行人之普通股股票有於臺灣證券交易所停止交易或下市之情事，債券持有人得要求發行公司以面額將該持有本債券全部或一部贖回。
- 2.如發行人有受託契約所定義之經營權變動之情事，債券持有人得要求發行公司以面額將該持有本債券全部或一部贖回。

## 九、股東權益

### (一) 股本

依本公司章程規定，有關甲種特別股之權利義務及其他重要事項主要如下：(1)特別股股息每年為 5.2%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放；(2)發行期限為六年，本公司將於到期日依原始

發行價格加計以往年度積欠之股息贖回；(3)發行年度及到期年度現金股息按當年度實際發行日數計算，到期年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放；(4)甲種特別股於當年度如無足夠盈餘分派股息時，應按股息率以年複利計算，累計於以後有盈餘年度優先補足；(5)甲種特別股不得轉換為普通股；(6)甲種特別股不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派，且甲種特別股溢價發行之資本公積不得撥充資本；(7)本公司現金增資時，甲種特別股股東與普通股股東享有相同之新股優先認股權。

## (二) 資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得溢價之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。惟依據證期會規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一定比例為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本，且每次增資不得超過規定之限額。另因長期股權投資按權益法評價而發生之資本公積，不得作為任何用途。

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

本公司之子公司中華開發工業銀行於股份轉換前帳列之未分配盈餘 11,778,549 仟元，業已於轉換成立日轉作本公司之資本公積。本公司九十一年度股東會決議，以該等子公司未分配盈餘貸記之資本公積分別增資撥充股本及發放特別股股息 8,123,888 仟元及 121,096 仟元。截至九十二年底止，前項資本公積之餘額為 3,533,565 仟元。

另本公司之子公司大華證券公司於股份轉換前帳列之未分配盈餘 116,198 仟元，業已於轉換成立日轉作本公司資本公積。本公司九十二年度股東常會決議，以該等子公司未分配盈餘貸記之資本公積

發放現金股利 109,590 仟元。截至九十二年底止，前項資本公積之餘額為 6,608 仟元。

### （三）盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分配之規定如下：

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存百分之十之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額，則依股東會之決議按下列百分比分配之：

1. 股利，不得少於 50%；
2. 員工紅利，不得少於 1%。

上述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。本公司分派股票紅利之員工對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。本公司將依相關法令及公司章程之規定決定股利分派之條件、時機與金額。發放股利之種類係依據本公司營運規劃分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利以不超過全部股利總額之 30% 為限。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

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

另依證期會之規定，上市、上櫃公司應就子公司在年底因持有母公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，上市、上櫃公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積（請參閱附註十庫藏股票）。

依公司法規定，前述法定盈餘公積應繼續提撥，惟當是項公積已達股本總額時，不在此限。法定盈餘公積得用以彌補虧損，當法定盈餘公積已達實收股本百分之五十時，亦得以其半數撥充股本。

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

有關盈虧之分配或撥補應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司董事會分別於九十二年二月十一日及九十一年三月十八日決議通過九十一及九十年度盈餘分配案，該盈餘分配案並分別經九十二年六月二十七日及九十一年六月二十六日股東常會決議通過：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	九 十 一 年 度	九 十 年 度	九 十 一 年 度	九 十 年 度
提列法定盈餘公積	\$ 614,580	\$ 13,047		
提列特別盈餘公積	4,205,832	6,133		
分派特別股息(註)	520,000	5,699	\$ 0.832	\$ 0.0091
普通股股利—股票	-	65,000	-	0.0092
普通股股利—現金	737,190	-	0.074	-
提撥董監酬勞	60,000	-		
提撥員工股票紅利	8,194	40,590		
	<u>\$ 6,145,796</u>	<u>\$ 130,469</u>		

註：特別股息按實際發行價格之 5.2%計算。

本公司有關員工紅利及董監酬勞之配發情形如下：

	金 額	股數(仟股)	佔九十一年 底流通在外 普通股股數 之比例(%)
員工紅利—以股票方式發放	\$ 8,194	819	0.009
董監酬勞—以現金方式發放	<u>60,000</u>	-	-
合 計	<u>\$ 68,194</u>		

若上述配發員工紅利及董監酬勞係於九十一年度以費用列帳，則本公司九十一年度之基本稅後每股盈餘將由 0.63 元減少為 0.62 元。



本公司九十二年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東常會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

#### 十、庫藏股票

收 回 原 因	年 初 股 數 ( 仟 股 )	本 年 度 增 加 ( 仟 股 )	本 年 度 減 少 ( 仟 股 )	年 底 股 數 ( 仟 股 )
<u>九十二年度</u>				
<u>自行持有</u>				
本公司為配合股權轉 換所持有	650,899	-	-	650,899
<u>子公司持有</u>				
中華開發工業銀行為 轉讓股份予員工所 持有	122,561	-	-	122,561
大華證券公司為轉讓 股份予員工所持有	16,527	-	( 6,830)	9,697
大華證券公司為辦理 銷除股份所持有	17,771	-	( 17,771)	-
中華開發工業銀行持 有本公司股票自長 期股權投資轉列庫 藏股	757,611	37,850 (註一)	-	795,461
菁英綜合證券公司依 金融控股公司法第 二十六條規定收買 異議股東之部分	-	220	( 220)	-
小 計	914,470	38,070	( 24,821)	927,719
合 計	<u>1,565,369</u>	<u>38,070</u>	<u>( 24,821)</u>	<u>1,578,618</u>
<u>九十一年度</u>				
<u>自行持有</u>				
本公司為轉讓股份予 員工所持有	1,200	555,699	( 556,899)	-
本公司為配合股權轉 換所持有	-	650,899	-	650,899
小 計	<u>1,200</u>	<u>1,206,598</u>	<u>( 556,899)</u>	<u>650,899</u>
<u>子公司持有</u>				
中華開發工業銀行為 轉讓股份予員工所 持有	-	122,561 (註二)	-	122,561
大華證券公司為轉讓 股份予員工所持有	-	16,527	-	16,527
大華證券公司為辦理 銷除股份所持有	-	17,771	-	17,771

(接次頁)

(承前頁)

收 回 原 因	年 初 股 數 ( 仟 股 )	本 年 度 增 加 ( 仟 股 )	本 年 度 減 少 ( 仟 股 )	年 底 股 數 ( 仟 股 )
中華開發工業銀行持有本公司股票自長期股權投資轉列庫藏股	-	757,611	-	757,611
小 計	-	914,470	-	914,470
合 計	1,200	2,121,068	( 556,899 )	1,565,369

註一：係本年度獲配股數。

註二：係中華開發工業銀行期初持有本公司股票，本公司於本年度轉列庫藏股票。

中華開發工業銀行及大華證券公司原持有之庫藏股票 122,561 仟股（帳面金額 2,784,124 仟元）及 33,547 仟股（帳面金額 436,886 仟元），分別於本公司成立及納為本公司子公司後，轉換為本公司之股票 122,561 仟股及 34,298 仟股。

中華開發工業銀行因股份轉換而持有本公司股票（帳列該公司長期投資）之帳面價值為 14,106,365 仟元，九十二年十二月均價為 12,520,565 仟元，中華開發工業銀行業已提列未實現長期股權投資跌價損失 1,585,800 仟元，本公司按帳面價值轉列為庫藏股票。

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

子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除原上市（櫃）子公司於轉換為金融控股公司之子公司前依前段規定買回股份及依相關法令限制者外，仍享有股東權利。

依金融控股公司法規定，金融機構辦理轉換為金融控股公司時，因股份轉換而持有金融控股公司之股份者，得於三年內轉讓所持有股份予金融控股公司或其子公司之員工，或作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出。屆期未轉讓或未賣出者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記。截至九十二年底止，本

公司之子公司所持有本公司之股份合計 927,719 仟股，依法最遲應於九十四年十一月前轉讓，逾期未轉讓者，視為未發行股份應辦理變更登記，中華開發工業銀行董事會尚未決議對上列庫藏股票 795,461 仟股之預計處理方式；大華證券公司庫藏股票除 17,771 仟股已於九十二年三月八日辦理銷除股份外，餘 16,527 仟股，該公司董事會於九十二年一月二十三日決議通過轉讓予員工，截至九十二年底止，尚餘 9,697 仟股仍未轉讓。

#### 十一、用人、折舊、折耗及攤銷費用

	<u>九十二年</u> 度	<u>九十一年</u> 度
用人費用		
薪資費用	\$ 35,792	\$ 71
獎金費用	15,079	-
員工保險費	746	-
其他用人費用	370	11
折舊費用	865	-
攤銷費用	207,423	309,993

#### 十二、所得稅

本公司九十二及九十一年度之主要損失及收入係按權益法認列被投資公司之長期股權投資損失及收益，因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司尚未與子公司協議連結稅制之分攤方法等事項，惟是否採用連結稅制對本公司九十二年度之所得稅計算尚無重大影響。

本公司預計九十二年度認列九十一年度未分配盈餘加徵百分之十之所得稅費用計 195,740 仟元。

本公司截至九十一年度之營利事業所得稅尚未經國稅局核定。

本公司九十二及九十一年底止，股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 376 仟元及 196,121 仟元。九十二年度因係虧損，故並無盈餘可供分配，可扣抵稅額帳戶餘額將累積至以後年度盈餘分配時，再計算股東可獲配之稅額扣抵比率。九十一年實際盈餘分配普通股及特別股之稅額扣抵比率分別為 5.74% 及 5.75%。

### 十三、計算每股盈餘時調整分子、分母之揭露

	金 額 ( 分 子 )		股數 (分母) ( 仟 股 )	每股盈餘 (虧損) (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十二年度</u>					
純 損	(\$ 12,845,493)	(\$ 13,041,233)		(\$ 1.33)	(\$ 1.35)
減：特別股股利	( 520,000)	( 520,000)		( 0.05)	( 0.05)
基本及稀釋每股虧損					
屬於普通股股東之本 年度純損	<u>(\$ 13,365,493)</u>	<u>(\$ 13,561,233)</u>	<u>9,668,550</u>	<u>(\$ 1.38)</u>	<u>(\$ 1.40)</u>
<u>九十一年度</u>					
純 益	\$ 6,453,027	\$ 6,453,027		\$ 0.68	\$ 0.68
減：特別股股利	( 520,000)	( 520,000)		( 0.05)	( 0.05)
基本及稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本 年度純益	<u>\$ 5,933,027</u>	<u>\$ 5,933,027</u>	<u>9,435,002</u>	<u>\$ 0.63</u>	<u>\$ 0.63</u>

計算每股盈餘（虧損）時，已追溯調整盈餘、資本公積及員工紅利轉增資。

### 十四、關係人交易

本公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

#### (一)關係人之名稱與關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
上海商業儲蓄銀行（上海商銀）	本公司董事
中華開發工業銀行（開發工銀）	本公司之子公司
大華證券股份有限公司（大華證券）	本公司之子公司
菁英綜合證券股份有限公司（菁英證券）	本公司之子公司
中華綠纖維股份有限公司（中華綠纖維）	九十二年六月二十三日以前董事長相同
其 他	本公司董事、監察人、具有實質控制關係之關係人（請參閱附表八）、經理人、董事長及總經理二親等以內親屬等

## (二)與關係人間之重大交易事項

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
銀行存款－開發工銀	\$ 924,917	100	\$ 1,224,242	99
應收款項－開發工銀	\$ 520,000	100	\$ 520,051	100
短期借款－上海商銀	\$ -	-	\$ 500,000	5
應付費用－大華證券	\$ 3,213	14	\$ -	-
	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
股務作業費用－大華				
證券股務代理費用	\$ 20,917	22	\$ -	-
股務作業費用－中華				
綠纖維	\$ 41,765	44	\$ -	-
服務收入－開發工銀	\$ 6,736	100	\$ -	-
租金支出－開發工銀	\$ 4,948	84	\$ -	-
利息收入－開發工銀	\$ 1,395	3	\$ 43,609	100
利息費用－上海商銀	\$ 153	-	\$ 988	1
財務顧問費－大華證				
券	\$ 990	6	\$ -	-

## (三)子公司達新台幣一億元以上之關係人之交易資訊：

## 中華開發工業銀行

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)	本銀行之母公司
上海商業儲蓄銀行(上海商銀)	本銀行母公司之董事
台灣銀行	同 上
大華證券公司	九十一年十一月八日前為本銀行之子公司，嗣後與本銀行之母公司相同
菁英證券公司	母公司相同
華開租賃公司	本銀行之子公司
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. (CDIB ASIA)	同 上
CDIB Capital Investment America Corp. (CDIB America)	同 上
CDIB Venture Investment (USA) Ltd. (CDIB USA)	同 上
開發工銀資產管理公司	本銀行之孫公司
華夏租賃公司(華夏租賃)	本銀行具有實質控制能力之被投資公司
劍湖山世界公司(劍湖山)	本銀行母公司之董事

## 1.放款

年 度	十二月三十一日		年 利率 (%)	當 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十二					
華夏租賃	\$ 1,814,425	2.83	2.687	\$ 53,472	2.08
劍湖山	201,300	0.31	4.65-4.79	10,636	0.41
九十一					
華夏租賃	1,904,464	2.39	2.937	57,132	1.66
劍湖山	241,560	0.30	5.865-6.92	16,612	0.48

## 2.銀行同業拆放

年 度	十二月三十一日		年 利率 (%)	當 年 度 利 息 支 出	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十二					
上海商銀	\$ 222,911	2.21	0.03-4.83	\$ 5,210	6.79
九十一					
上海商銀	1,025,216	16.14	1.5-2.14	20,827	15.16

## 3.存款及滙款

年 度	十二月三十一日		年 利率 (%)	當 年 度 利 息 支 出	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十二					
CDIB ASIA	\$ 1,364,995	3.28	0.2-1.345	\$ 9,934	1.46
CDIB USA	424,710	1.02	0.2	348	0.05
CDIB America	526,955	1.26	0.2	364	0.05
開發金控	924,917	2.22	0.2-1.25	1,395	0.21
九十一					
CDIB ASIA	774,992	1.72	1.32-1.75	12,281	1.16
開發金控	1,224,242	2.71	0.5-1.75	43,609	4.13

## 4.長期投資

中華開發工業銀行於九十一年十二月三十一日依帳面成本172,560仟元出售 Sunrise Capital Partners, L.P.之股份予子公司 CDIB Venture Investment (USA) Ltd.。

## 5.買賣斷債券

	<u>向關係人購買 之債券</u>	<u>出售予關係人 之債券</u>
<u>九十二年度</u>		
大華證券公司	\$ 2,931,590	\$ 4,264,162
菁英證券公司	800,728	580,777
台灣銀行	124,747	62,159
華開租賃	533	-
<u>九十一年度</u>		
大華證券公司	6,709,497	7,159,882
菁英證券公司	372,965	104,623

6.中華開發工業銀行分別於九十一年十月三十一日及九十年十二月二十七日出售帳面淨額分別為 2,531,014 仟元及 3,251,769 仟元之不良債權予該銀行之孫公司開發工銀資產管理股份有限公司，出售價款分別為 1,900,000 仟元及 2,000,000 仟元，並分別認列出售損失計 631,014 仟元及 1,251,769 仟元。截至九十二及九十一年底止，尚未收取之款項分別為 2,020,000 仟元及 2,352,000 仟元，帳列應收款項項下。

中華開發工業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。

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

### 大華證券公司

<u>關係人之名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
大華期貨經紀公司（大華期貨）	本公司持股 99.53%之子公司
大華證券投資信託公司（大華證投信）	本公司持股 25%之被投資公司
中華開發工業銀行公司（開發工銀）	母公司相同
菁英證券公司（菁英證券）	自九十二年十二月三十一日起與本公司合併
大華債券基金專戶（大華債券基金）	大華證投信經理之基金
大華安益債券基金專戶（大華安益基金）	大華證投信經理之基金

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
1.期貨交易保證金－自有資金				
大華期貨	\$ 583,907	100	\$ 131,826	100

## 2.附買回證券負債

	九十二年十二月三十一日		九十二年附買回證券交易之利息支出		九十一年十二月三十一日		九十一年附買回證券交易之利息支出	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
大華債券基金	\$ 1,040,891	4	\$ 14,842	3	\$ 655,467	2	\$ 97,220	8

## 3.買賣斷債券（全年度交易量）

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
<u>九十二年度</u>		
菁英證券	\$ 5,129,083	\$ 5,937,742
開發工銀	4,264,162	2,931,590
大華債券基金	370,831	219,065
大華安益基金	-	105,351
	<u>\$ 9,764,076</u>	<u>\$ 9,193,748</u>
<u>九十一年度</u>		
開發工銀	\$ 7,159,882	\$ 6,709,497
大華債券基金	4,892,241	5,831,045
菁英證券	1,928,044	3,334,344
大華安益基金	1,101,539	403,134
大華證投信	48,147	48,720
	<u>\$ 15,129,853</u>	<u>\$ 16,326,740</u>

4.大華證券公司董事會於九十二年九月二十六日與菁英綜合證券公司採現金合併方式合併，並以大華證券公司為存續公司，菁英綜合證券公司為消滅公司，由本公司支付合併對價予開發金控，總金額為 1,444,405 仟元。

大華證券公司與關係人間之交易，其交易價格、付款條件均與一般非關係人相當。



## 菁英綜合證券公司

關係人名稱	與該公司之關係
大華證券公司（大華證券）	母公司相同
中華開發工業銀行公司（開發工銀）	同上

### 1. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>九十二年度</u>		
大華證券	\$ 5,937,742	\$ 5,129,083
開發工銀	580,777	800,728
<u>九十一年度</u>		
大華證券	3,334,344	1,928,044
開發工銀	104,623	372,965

菁英證券公司與關係人間之交易，其交易價格、收付款條件均與一般非關係人相當。

### 十五、質押資產

本公司截至九十二及九十一年底止，分別提供帳面價值計 43,551,257 仟元及 44,117,470 仟元之中華開發工業銀行普通股股票做為本公司向銀行短期借款之擔保品。

### 十六、金融商品之揭露

金融資產	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值 相等之金融資產	\$ 138,717,893	\$ 138,717,893	\$ 157,463,953	\$ 157,463,953
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值 相等之金融負債	13,323,166	13,323,166	11,383,394	11,383,394
海外可轉換公司債	10,517,204	11,296,920	17,799,097	17,652,432

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(一)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。此方法用於現金及銀行存款、應收款項、短期借款、應付商業本票及應付款項。

(二)長期股權投資係未上市上櫃公司股票，以帳面價值計算公平價值。

(三)應付公司債為付息之金融負債，因是以其帳面價值為公平價值。

(四)海外可轉換公司債為海外掛牌上市之金融負債，因是以其市場價格為公平價值。

因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本公司之總價值。

#### 十七、資本適足性比率

依金融控股公司法及有關辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。本公司九十二及九十一年底之集團資本適足率分別為 150.12% 及 327.51%。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。中華開發工業銀行九十二及九十一年底之自有資本與風險性資產比率分別為 32.03% 及 35.02%。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。大華證券公司九十二及九十一年底之自有資本與風險性資產比率分別為 281.10% 及 456.45%。

十八、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：請參閱附表十。

#### 十九、銀行及證券子公司簡明資產負債表及損益表

##### 中華開發工業銀行

##### (一)簡明資產負債表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
現金、存放央行、存放銀行同業及拆放銀行同業	\$ 23,629,574	\$ 17,302,462

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
買入證券及票券－淨額	\$ 11,478,954	\$ 10,215,024
應收款項－淨額	3,859,978	3,695,527
放 款－淨額	58,545,820	78,258,352
長期投資－淨額	102,692,939	105,268,883
固定資產－淨額	1,388,717	1,430,874
其他資產	<u>1,601,112</u>	<u>1,486,711</u>
資產總計	<u>\$ 203,197,094</u>	<u>\$ 217,657,833</u>
銀行同業拆放	\$ 10,103,437	\$ 6,351,990
應付款項	2,017,472	2,505,001
存款及匯款	41,665,207	45,140,745
金融債券	13,880,000	12,180,000
長期借款	222,415	306,555
其他負債	<u>776,047</u>	<u>928,113</u>
負債合計	<u>68,664,578</u>	<u>67,412,404</u>
股本－普通股	86,784,220	86,784,220
股本－特別股	6,250,000	6,250,000
資本公積	35,470,566	35,475,627
保留盈餘	9,953,180	29,177,893
未實現長期股權投資跌價損失	( 1,654,091 )	( 5,448,824 )
累積換算調整數	512,765	790,637
庫藏股票	( <u>2,784,124</u> )	( <u>2,784,124</u> )
股東權益合計	<u>134,532,516</u>	<u>150,245,429</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 203,197,094</u>	<u>\$ 217,657,833</u>

(二)簡明損益表

項 目	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
營業收入	\$ 8,324,133	\$ 14,873,047
營業費用	( <u>22,453,402</u> )	( <u>7,329,061</u> )
營業利益 (損失)	( 14,129,269 )	7,543,986
營業外收入及利益	182,974	150,608
營業外費用及損失	( <u>6,867</u> )	( <u>691,147</u> )
繼續營業部門稅前淨益 (損)	( 13,953,162 )	7,003,447
所得稅利益	<u>-</u>	<u>458,356</u>
繼續營業部門稅後純益 (損)	( 13,953,162 )	7,461,803
會計原則變動累積影響數－ 買入證券及票券評價方法	<u>173,231</u>	<u>-</u>
純益 (損)	<u>( \$ 13,779,931 )</u>	<u>\$ 7,461,803</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
基本每股盈餘 (虧損) (元)		
稅 前	(\$ 1.67)	\$ 0.81
稅 後	(\$ 1.67)	\$ 0.87

大華證券公司

(一)簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 48,282,550	\$ 45,223,417
長期投資	2,802,591	2,060,176
固定資產－淨額	2,900,256	2,651,764
其他資產－淨額	1,854,711	1,284,383
受託買賣借項－淨額	41,671	9,874
資產總計	<u>\$ 55,881,779</u>	<u>\$ 51,229,614</u>
流動負債	\$ 33,759,910	\$ 36,624,124
應付公司債	6,000,000	-
其他負債	349,090	236,348
負債合計	<u>40,109,000</u>	<u>36,860,472</u>
股 本	11,790,660	11,964,480
資本公積	414,535	440,358
保留盈餘	3,598,318	2,283,659
累積換算調整數	99,870	117,531
庫藏股票	( 130,604)	( 436,886)
股東權益合計	<u>15,772,779</u>	<u>14,369,142</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 55,881,779</u>	<u>\$ 51,229,614</u>

(二)簡明損益表

項 目	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
營業收入	\$ 4,875,974	\$ 3,789,484
營業費用	( 3,599,518)	( 4,216,076)
營業利益 (損失)	1,276,456	( 426,592)
營業外收入及利益	620,017	278,750
營業外費用及損失	( 74,665)	( 8,256)
稅前利益 (損失)	1,821,808	( 156,098)

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
所得稅費用	(\$ 427,694)	(\$ 326,912)
列計會計原則變動累積影響數前利益(損失)	1,394,114	( 483,010)
會計原則變動累積影響數－利率交換合約避險交易之評價方法	( 45,619)	-
純益(損)	<u>\$ 1,348,495</u>	<u>(\$ 483,010)</u>
基本每股盈餘(虧損)(元)		
稅 前	<u>\$ 1.51</u>	<u>(\$ 0.13)</u>
稅 後	<u>\$ 1.16</u>	<u>(\$ 0.41)</u>

菁英綜合證券公司

(一)簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 一 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 2,611,521
長期投資	106,676
固定資產－淨額	705,663
其他資產	<u>345,611</u>
資產總計	<u>\$ 3,769,471</u>
流動負債	\$ 2,119,412
其他負債	<u>15,352</u>
負債合計	<u>2,134,764</u>
股 本	2,062,760
累積虧損	( 428,053)
股東權益合計	<u>1,634,707</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,769,471</u>

(二)簡明損益表

項 目	九 十 一 年 度
營業收入	\$ 266,762
營業費用	( 421,057)
營業損失	( 154,295)
營業外收入及利益	41,237
營業外費用及損失	( 1,627)
稅前損失	( 114,685)
所得稅費用	( 6,139)
稅後純損	(\$ 120,824)
基本每股虧損(元)－稅前	(\$ 0.56)
－稅後	(\$ 0.59)

二十、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額：除各公司間之業務或交易行為請參閱附註十四、共同營業場所之租金費用請參閱附表十一者外，尚無此情形。

二一、子公司大陸投資資訊、重大承諾事項及或有負債、重大災害損失及期後事項：參閱附表十一。

二二、銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊：參閱附表十二。

二三、期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形

大華期貨經紀公司

計 算 公 式	標 準	九 十 二 年	九 十 一 年	執 行 情 形
		十二月三十一日	十二月三十一日	
(一) $\frac{\text{股東權益}}{\text{負責總額減期貨交易人權益減}} \geq 1$ 違約損失準備及買賣損失準備	$\geq 1$	9.1	16.6	符合相關規定
(二) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}} \geq 1$	$\geq 1$	1.1	1.4	符合相關規定
(三) $\frac{\text{股東權益}}{\text{最低實收資本}} \geq 60\%$	$\geq 40\%$	131%	126%	符合相關規定
(四) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之}} \geq 20\%$ 客戶保證金總額 $\geq 15\%$	$\geq 15\%$	56%	211%	符合相關規定

## 二四、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.資金融通予他人：本公司無此情形，子公司中華開發工業銀行及大華證券公司不適用，轉投資事業部分請參閱附表一。
- 2.為他人背書保證：本公司無此情形，子公司中華開發工業銀行及大華證券公司不適用，轉投資事業部分請參閱附表二。
- 3.期末持有有價證券情形：子公司中華開發工業銀行之買入證券及票券依證券發行人財務報告編製準則第 13-1 條第一款之規定免予揭露，大華證券公司依證券商財務報告編製準則第 19-1 條第一款之規定免予揭露；另本公司之長期股權投資及轉投資事業之資訊請參閱附表三。
- 4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：子公司中華開發工業銀行之買入證券及票券依證券發行人財務報告編製準則第 13-1 條第一款之規定免予揭露，大華證券公司依證券商財務報告編製準則第 19-1 條第一款之規定免予揭露；另本公司之長期股權投資及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
- 5.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：本公司無此情形，轉投資事業部分請參閱附表五。
- 6.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：本公司無此情形，轉投資事業部分請參閱附表六。
- 7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：不適用。
- 8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：本公司及大華證券公司無此情形，中華開發工業銀行及轉投資事業部分請參閱附表七。
- 9.被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：請參閱附表八。
- 10.從事衍生性商品交易：本公司及子公司之相關資訊參閱附表九。

(三)大陸投資資訊：無。

## 二五、部門別財務資訊

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。又本公司並無國外營運部門或占營業收入 10%以上之客戶，故無需揭露地區別或客戶別之財務資訊。



中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十二年度

附表一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	資金貸與性質(註一)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提呆帳	備金額	抵擔名稱	保品價值	對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
1	CDIB Venture Investment (H.K.) Pte. Ltd.	Asia Special Situations Fund	應收代墊款	USD 28,749	USD 8,774	-	2	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	-	\$ -	\$ -
		CDIB Investment Advisory Ltd.	應收代墊款	USD 33,338	USD -	-	2	-	營業週轉	-	-	-	-	-	-
		ASSF Holdings Ltd.	應收代墊款	USD 2,000	USD -	-	2	-	營業週轉	-	-	-	-	-	-
		CDIB Venture Investment (Singapore) Pte. Ltd.	應收代墊款	USD 1,423	USD 1,423	-	2	-	營業週轉	-	-	-	-	-	-
2	SBDMC	Angie, Barroga 等二人	員工預支款	PHP 46,347	PHP 10,272	-	2	-	員工預支	-	-	-	-	-	-
3	ASEM Capital Co., Ltd.	員工	應收款	KRW 218,750,000	KRW 151,250,000	4.00	2	-	協助員工住屋購屋之貸款	-	-	-	-	KRW 30,000,000	KRW 270,000,000
4	開發工銀資產管理公司	中華開發資產管理公司	應收款項－關係人	\$ 1,150,000	\$ 700,000	2.00	2	126,074	營業週轉	-	-	-	-	1,150,000	(註二)
5	中華成長二資產管理公司	中華開發資產管理公司	應收款項－關係人	145,000	70,000	2.00	2	31,570	營業週轉	-	-	-	-	145,000	(註二)
6	東鼎液化瓦斯興業公司	觀塘工業專用港公司	其他應收款－關係人	35,000	-	-	2	-	工程款資金需求	-	-	-	-	285,826	1,429,128

註一：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者。

註二：係依淨值之 40% 為資金貸與總限額。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十二年度

附表二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證最高限額
		公司名稱	關係						
1	華開租賃公司	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	直接持有普通股股 權超過百分之五 十之子公司	對單一企業背書保證金 額不得超過本公司淨 值之二倍。	\$ 700,995	\$ 543,629	\$ 120,000	66.79%	對外背書保證總金額不 得超過本公司淨值之 五倍。
2	華夏租賃公司	華夏英屬維京群島公司 (華夏維京)	子公司	\$ 8,029,570 (註一)	2,015,631	183,438	(註二)	23%	\$ 16,059,140 (註三)
		匯業租賃公司	有業務關係之公司	8,029,570 (註一)	3,114,608	1,827,264	-	228%	16,059,140 (註三)
3	華夏維京公司	天立投資公司	有業務關係之公司	-	270,000	270,000	-	-	-

註一：對單一企業背書保證之限額為本公司淨值之十倍。

註二：本公司提供出租資產中之航空器做為華夏維京借款之擔保品。

註三：背書保證最高限額為本公司淨值之二十倍。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十二年十二月三十一日

附表三

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股數/面額/單位	帳面金額(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
本公司	股票							
	中華開發工業銀行－普通股	本公司持股100%之子公司	長期股權投資	8,678,422,000	\$ 111,491,950	100.00	\$ 124,012,516	(註十三)
	中華開發工業銀行－特別股	本公司持股100%之子公司	長期股權投資	625,000,000	10,000,000	100.00	10,520,000	
	大華證券公司	本公司持股100%之子公司	長期股權投資	1,179,066,000	15,772,779	100.00	15,772,779	
中華開發工業銀行	崇友實業公司	無	長期投資	5,540,832	157,500	1.87	54,079	
	鴻源科技公司	為該公司之董事	長期投資	7,145,468	120,850	7.61	47,446	
	卓越光纖公司	為該公司之董事	長期投資	6,341,850	68,304	8.53	50,037	
	關貿網路公司	為該公司之董事	長期投資	10,876,217	85,064	5.50	134,974	
	先豐通訊材料公司	無	長期投資	2,399,314	34,776	1.23	29,656	
	鼎元光電公司	無	長期投資	1,985,952	23,231	1.31	26,334	
	華晶科技公司	為該公司之董事	長期投資	14,202,385	168,410	12.30	828,993	
	佳總興業公司	為該公司之董事	長期投資	4,108,411	89,016	5.51	31,594	
	中宇環保工程公司	無	長期投資	1,599,444	19,327	1.81	14,763	
	友達光電公司	無	長期投資	47,783,917	761,596	1.12	1,938,116	
	德鑫科技公司	無	長期投資	1,659,730	28,348	2.36	29,875	
	泰林科技公司	無	長期投資	3,795,321	54,703	1.90	97,388	
	和立聯合公司	無	長期投資	1,059,326	14,416	0.52	13,114	
	富驛企業公司	為該公司之董事	長期投資	3,617,308	47,486	2.77	50,534	
	合正科技公司	無	長期投資	1,069,341	13,560	1.05	9,057	
	世平興業公司	為該公司之監察人	長期投資	2,621,107	64,122	0.83	79,629	
	兆赫電子公司	無	長期投資	1,735,550	31,167	1.09	77,249	
	義隆電子公司	無	長期投資	3,436,984	57,888	1.04	104,931	
	矽成積體電路公司	無	長期投資	7,855,810	104,044	3.48	122,629	
	瀚宇彩晶公司	無	長期投資	89,115,000	1,052,385	2.25	1,208,399	
	華美電子公司	為該公司之董事	長期投資	7,532,944	176,115	13.69	66,893	
	可成科技公司	為該公司之董事	長期投資	3,897,726	97,586	2.51	464,687	
	立隆電子工業公司	無	長期投資	796,848	12,433	0.67	15,307	
	力特光電科技公司	無	長期投資	1,272,750	17,494	0.52	125,417	
	廣明光電公司	為該公司之監察人	長期投資	4,810,000	21,036	3.07	874,121	
	必翔實業公司	無	長期投資	8,003,495	183,356	4.87	914,319	
	飛信半導體公司	為該公司之董事	長期投資	15,274,280	167,981	7.37	621,816	

(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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工業銀行	科風公司	為該公司之董事	長期投資	2,467,158	\$ 62,479	2.88	\$ 113,909	
	威健實業公司	無	長期投資	5,269,655	87,544	4.36	122,414	
	晶磊半導體公司	為該公司之董事	長期投資	2,221,277	62,757	4.47	37,206	
	嘉聯益科技公司	為該公司之董事	長期投資	13,508,001	381,640	8.55	634,336	
	系微公司	無	長期投資	2,011,076	31,488	8.18	34,973	
	京元電子公司	為該公司之董事	長期投資	14,538,480	285,695	2.61	488,202	
	和鑫光電公司	無	長期投資	16,371,716	182,092	2.68	350,846	
	創見資訊公司	無	長期投資	6,435,520	313,963	2.86	461,427	
	揚博科技公司	為該公司之董事	長期投資	14,789,740	440,309	14.61	165,941	
	普安科技公司	為該公司之監察人	長期投資	1,069,128	57,962	0.86	115,861	
	遠傳電信公司	無	長期投資	121,195,790	749,089	4.49	3,061,406	
	艾群科技公司	無	長期投資	3,756,475	77,832	7.03	48,759	
	一等高科技公司	為該公司之董事	長期投資	9,025,412	142,508	10.97	99,550	
	華電聯網公司	無	長期投資	2,013,116	112,381	4.46	19,527	
	東貿國際公司	無	長期投資	2,399,900	104,811	3.85	102,548	
	佳必琪國際公司	為該公司之董事	長期投資	2,998,800	154,472	7.28	243,533	
	聯合光纖通信公司	無	長期投資	2,850,996	63,875	2.11	11,917	
	中聯爐石處理資源化公司	為該公司之董事	長期投資	5,239,203	41,751	2.70	72,930	
	高橋自動化科技公司	為該公司之董事	長期投資	2,145,880	52,700	6.87	173,666	
	詮鼎科技公司	無	長期投資	2,706,993	64,900	6.90	96,396	
	今國光學工業公司	為該公司之董事	長期投資	1,499,574	34,613	2.63	195,335	
	康舒科技公司	為該公司之董事	長期投資	67,445,900	891,847	18.27	2,550,804	
	頤邦科技公司	無	長期投資	1,428,000	29,988	1.02	50,922	
	世紀民生科技公司	無	長期投資	1,492,857	20,900	0.67	14,809	
	茂綸公司	無	長期投資	921,700	31,372	2.07	50,850	
	喬山健康科技公司	無	長期投資	2,346,988	74,824	2.79	174,452	
	智邦科技公司	無	長期投資	861,421	57,595	0.16	21,820	
	新復興微波通訊公司	無	長期投資	956,658	22,142	2.94	54,137	
	喬鼎資訊公司	無	長期投資	247,500	14,768	0.24	11,516	
	宏正自動科技公司	為該公司之董事	長期投資	1,665,683	113,062	2.28	177,728	
	優盛醫療科技公司	為該公司之董事	長期投資	1,639,405	79,767	4.30	74,183	
漢磊科技公司	無	長期投資	6,521,739	148,734	1.98	71,674		
蜜望實企業公司	無	長期投資	984,000	41,400	2.11	57,564		
超眾科技公司	無	長期投資	1,055,768	36,800	2.54	66,893		
倍微科技公司	無	長期投資	552,000	36,000	1.40	26,684		
友華生技醫藥公司	無	長期投資	3,150,000	60,000	7.50	61,614		
啟基科技公司	無	長期投資	864,000	72,000	1.34	119,154		

(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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工業銀行	研華公司	無	長期投資	1,120,884	\$ 71,184	0.33	\$ 62,579	
	胡連精密公司	無	長期投資	608,750	19,723	1.60	25,361	
	晶元光電公司	無	長期投資	717,360	24,000	0.60	55,473	
	立敦科技公司	無	長期投資	2,860,259	64,266	4.92	49,139	
	宣德公司	無	長期投資	2,750,000	72,305	2.18	41,965	
	中華開發金融控股公司(註十)	本公司之母公司	長期投資	795,461,590	12,520,565	6.98	12,520,565	
	東帝士泰國聚酯纖維公司	無	長期投資	5,920,986	3,921	2.13	27,444	
	Broadband	無	長期投資	11,229,000	12,060	3.00	125,894	
	KMW Inc.	無	長期投資	1,444,810	43,212	9.37	53,867	
	Arena Pharmaceuticals Inc.	無	長期投資	79,673	17,780	0.29	18,028	
	ViZrt	無	長期投資	459,670	56,820	3.25	52,627	
	ConjuChem Inc.	無	長期投資	162,856	8,216	0.47	20,274	
	Chia Hsin Cement Great China Holding Corporation	無	長期投資	678,000	4,440	0.06	5,905	
	Myogen, Inc.	無	長期投資	436,363	101,340	1.49	196,617	
	eAccess Limited-特別股	無	長期投資	6,250	222,525	2.45	543,911	
	Cancer Vax Corp.	無	長期投資	72,313	23,785	0.25	22,895	
	未上市(櫃)公司							
	臺灣證券交易所公司	為該公司之董事	長期投資	33,580,000	8,400	7.00	1,668,627	
	國華海洋企業公司	為該公司之董事	長期投資	1,670,900	13,346	6.47	15,506	
	中華電子投資公司	為該公司之董事	長期投資	39,199,020	26,800	7.57	1,034,604	
	優品化學工業公司(註一)	為該公司之董事/監察人	長期投資	794,148	38,282	20.00	41,438	
	神通電腦公司	為該公司之董事	長期投資	24,264,808	261,521	8.77	567,689	
	上銀科技公司	無	長期投資	3,852,668	34,576	2.65	39,908	
	大強鋼鐵鑄造公司	為該公司之董事/監察人	長期投資	800,000	8,000	11.11	11,047	
	普生公司	無	長期投資	734,996	3,409	2.30	4,205	
	廣泰金屬工業公司	為該公司之董事	長期投資	6,602,737	58,448	8.44	129,100	
	東展興業公司	為該公司之董事/監察人	長期投資	82,830,000	960,054	15.69	909,217	
	合興石化工業公司	為該公司之董事	長期投資	6,814,720	51,200	7.06	95,581	
	邏輯電子公司	為該公司之董事	長期投資	2,695,680	23,862	11.03	44,239	
	遠東精密化學公司	為該公司之董事	長期投資	5,960,573	73,285	10.83	76,487	
	友永公司	無	長期投資	800,000	9,600	4.10	12,332	
	世正開發公司	為該公司之董事	長期投資	15,132,724	105,000	6.36	178,664	
	耐特科技材料公司	為該公司之董事	長期投資	6,836,322	77,246	8.55	71,091	
	中德電子材料公司	為該公司之董事	長期投資	40,000,000	340,000	10.00	294,769	
	四維企業公司-特別股	無	長期投資	1,000,000	7,000	1.08	205	
	新東亞微電子公司	為該公司之董事	長期投資	4,500,000	45,000	7.50	46,833	

(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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工業銀行	台翔航太公司	為該公司之董事	長期投資	26,211,260	\$ 130,113	5.00	\$ 213,404	
	漢友創投公司	為該公司之董事	長期投資	15,620,000	156,200	15.62	228,910	
	水美工程企業公司	為該公司之董事	長期投資	5,750,000	130,000	10.62	65,362	
	新東陽公司	為該公司之董事/監察人	長期投資	6,800,000	122,000	7.73	74,865	
	凱薩大飯店公司	為該公司之董事	長期投資	3,215,309	65,825	5.00	30,099	
	勝創科技公司	為該公司之董事	長期投資	10,747,081	130,233	9.51	155,552	
	燁聯鋼鐵公司	無	長期投資	30,345,000	393,647	2.30	305,561	
	開立工程公司	為該公司之董事	長期投資	19,044,242	289,221	14.23	286,945	
	越峰電子公司	為該公司之董事	長期投資	8,686,330	73,194	13.66	96,950	
	利汎科技公司	為該公司之董事/監察人	長期投資	9,191,700	48,850	17.05	58,544	
	聯達電子工業公司	為該公司之董事	長期投資	8,661,114	105,934	8.42	75,505	
	新育創投公司	為該公司之董事	長期投資	5,000,000	50,000	12.50	46,431	
	登峰創投公司	無	長期投資	3,000,000	30,000	2.80	29,276	
	榮群電訊公司	為該公司之董事	長期投資	2,465,119	52,028	5.01	22,627	
	精益科技公司	無	長期投資	1,163,424	8,269	3.88	6,078	
	吉聯積體電路公司	為該公司之董事	長期投資	11,843,626	39,526	10.68	40,051	
	力世創投公司	為該公司之董事	長期投資	5,000,000	50,000	5.68	46,865	
	台亞衛星通訊公司	為該公司之董事	長期投資	7,020,000	152,550	8.39	88,995	
	漢邦創業公司	為該公司之董事	長期投資	7,440,000	74,400	7.44	81,640	
	正利航運公司	為該公司之董事	長期投資	3,963,297	73,596	2.94	45,737	
	億東纖維公司	無	長期投資	3,726,000	57,500	3.79	38,382	
	新竹貨運公司	無	長期投資	16,027,461	650,228	6.94	271,856	
	冠華科技公司	為該公司之董事	長期投資	8,948,857	65,128	9.94	69,523	
	光頡科技公司	無	長期投資	1,832,220	18,322	2.86	14,128	
	台灣期貨公司	無	長期投資	1,025,000	10,250	0.51	11,618	
	旭揚創投公司	為該公司之董事	長期投資	6,000,000	60,000	5.00	42,320	
	中國化學合成公司	為該公司之董事/監察人	長期投資	12,534,358	126,443	19.22	111,307	
	復興航空公司	為該公司之董事	長期投資	102,713,890	1,420,407	19.95	1,039,207	
	尚茂電子材料公司	為該公司之董事	長期投資	4,546,080	44,525	7.29	41,800	
	桂裕企業公司－普通股	無	長期投資	7,308,000	73,000	2.01	74,408	
	展頌公司	為該公司之董事	長期投資	12,225,453	229,926	10.74	143,815	
	聚和國際公司	無	長期投資	4,258,980	90,000	6.11	56,622	
	富強鑫機器公司	為該公司之董事	長期投資	3,150,117	58,966	5.94	55,484	
漢新創投公司	為該公司之董事	長期投資	8,000,000	80,000	5.26	93,227		
凱宣科技公司	為該公司之董事	長期投資	2,173,500	26,082	15.00	21,712		
勁佳光電公司	為該公司之董事	長期投資	9,405,080	86,453	7.84	129,449		
聯僑生物科技公司	為該公司之董事	長期投資	4,256,294	62,892	13.30	61,937		

(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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工業銀行	鈦昇科技公司	為該公司之董事	長期投資	1,993,349	\$ 62,129	7.15	\$ 27,147	
	國慶化學公司	為該公司之董事	長期投資	6,945,750	100,000	16.58	93,319	
	元鴻應用材料(原業旭亞科技)公司	為該公司之董事	長期投資	3,488,400	49,000	12.59	29,177	
	加高電子公司	為該公司之董事	長期投資	4,004,932	88,625	7.80	62,990	
	金山實業公司	為該公司之董事	長期投資	30,616,980	384,408	15.04	341,804	
	旭德科技公司	為該公司之董事/監察人	長期投資	11,232,000	168,480	5.34	100,175	
	數位聯合電信公司	無	長期投資	6,000,000	120,000	3.41	107,477	
	力甲營造公司	為該公司之董事	長期投資	3,705,000	37,050	19.50	31,427	
	景傳光電公司	為該公司之董事	長期投資	4,995,000	49,950	19.98	38,796	
	聯傑國際公司	無	長期投資	692,900	6,662	1.30	6,605	
	泰山電子公司	為該公司之董事	長期投資	4,348,680	90,597	6.47	50,489	
	全虹企業公司	為該公司之董事	長期投資	10,090,424	194,950	7.51	147,784	
	悠立半導體公司	為該公司之董事	長期投資	13,593,600	67,904	10.46	133,451	
	祥德科技公司	無	長期投資	2,917,848	46,200	11.83	46,363	
	群曜企業公司	為該公司之董事	長期投資	1,221,691	36,566	15.64	6,863	
	金豐機械工業公司	為該公司之董事	長期投資	10,630,485	241,363	8.87	137,746	
	矽魁科技公司	為該公司之董事	長期投資	2,572,077	28,857	13.75	30,742	
	華矽半導體公司	為該公司之董事	長期投資	4,051,746	120,056	10.57	66,395	
	精華光學公司	為該公司之董事	長期投資	4,567,843	65,578	14.18	71,750	
	百羅科技公司	無	長期投資	977,000	3,820	7.98	3,831	
	優隆資訊科技公司	無	長期投資	627,058	14,588	6.27	14,956	
	穩懋半導體公司	無	長期投資	9,569,383	206,902	3.86	108,011	
	勤茂資通公司	無	長期投資	8,271,375	240,000	4.03	69,766	
	高成資訊科技公司	無	長期投資	1,300,000	13,000	8.13	13,624	
	新世紀資通公司	為該公司之董事	長期投資	422,400,000	4,224,000	8.89	4,003,840	
	台灣固網公司	無	長期投資	120,000,000	1,200,000	1.30	1,232,665	
	怡康軟體公司	無	長期投資	347,385	9,975	1.75	4,578	
	尖點科技公司	為該公司之董事	長期投資	4,044,231	74,689	9.86	54,799	
	同欣電子工業公司	為該公司之董事	長期投資	6,398,469	386,462	8.21	97,736	
	頤基科技公司	無	長期投資	720,000	12,240	5.00	6,735	
	台精科技公司	無	長期投資	1,800,000	17,500	3.54	18,264	
	威寶電信公司(原聯邦電信)	為該公司之董事	長期投資	59,367,000	635,670	5.94	577,892	
西基電腦動畫公司	為該公司之董事	長期投資	2,220,741	31,419	12.46	25,430		
惠勤科技公司	無	長期投資	780,000	11,340	3.90	7,805		
台灣華傑公司	無	長期投資	2,592,408	55,504	9.12	31,630		
宇瞻科技公司	為該公司之董事	長期投資	6,737,385	234,338	7.38	77,754		
擎亞國際科技公司	無	長期投資	1,041,559	29,910	2.56	12,417		

(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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工業銀行	賽亞基因科技公司	無	長期投資	1,000,000	\$ 10,000	0.40	\$ 9,347	
	巨馳國際公司	為該公司之董事	長期投資	1,702,500	30,000	9.87	19,547	
	金敏精研公司	無	長期投資	2,500,000	30,000	3.13	23,948	
	博大科技公司	無	長期投資	782,000	29,240	2.78	8,269	
	弘電電子公司	無	長期投資	1,485,687	30,000	3.12	19,709	
	台灣嘉碩科技公司	無	長期投資	703,296	29,970	1.72	10,954	
	太景生物科技公司-特別股	為該公司之董事	長期投資	8,300,000	83,000	6.23	67,161	
	安茂微電子公司	無	長期投資	1,970,400	52,470	7.41	29,714	
	宇宙光電公司	無	長期投資	4,729,050	85,149	6.76	38,559	
	華亞電子公司	為該公司之董事	長期投資	10,425,476	104,255	5.21	34,721	
	精業嘉實公司	無	長期投資	904,108	30,000	2.89	11,838	
	威凱科技公司	為該公司之董事	長期投資	3,000,000	15,000	10.00	21,748	
	天馳科技公司	無	長期投資	780,030	26,240	2.68	9,051	
	勁取科技公司	無	長期投資	661,124	4,545	3.01	3,286	
	禾申堡科技公司	無	長期投資	548,000	17,960	1.37	12,246	
	歐驊公司	為該公司之董事	長期投資	1,197,000	49,635	7.05	14,145	
	立弘生化科技公司	為該公司之董事	長期投資	2,750,000	27,500	4.04	47,775	
	帛漢公司	無	長期投資	532,400	16,940	1.44	10,770	
	奇唯科技公司	無	長期投資	572,400	28,250	1.53	8,094	
	奇偶科技公司	無	長期投資	766,511	12,000	6.55	4,424	
	南亞電路板公司	無	長期投資	27,461,000	1,945,550	5.69	486,102	
	碩頡科技公司	無	長期投資	1,140,000	25,380	7.60	10,262	
	晶量半導體公司	無	長期投資	1,500,000	30,000	4.29	13,969	
	展茂光電公司	無	長期投資	38,500,000	492,800	4.94	397,634	
	統寶光電公司	無	長期投資	29,896,550	358,759	1.00	358,759	
	飛寶科技公司	為該公司之董事	長期投資	4,000,000	40,000	12.50	40,000	
	倉佑實業公司	無	長期投資	2,125,000	50,150	5.31	50,150	
	輝城電子公司	為該公司之董事/監察人	長期投資	10,500,000	125,111	17.92	125,111	
	偉全企業公司	無	長期投資	442,000	19,500	3.08	19,500	
	欣寶電子公司	為該公司之董事	長期投資	5,000,000	50,000	7.46	50,000	
	普基亞光電公司	無	長期投資	10,000,000	100,000	17.24	100,000	
	勝德國際研發公司	無	長期投資	4,900,000	367,500	9.80	367,500	
	威剛科技公司	無	長期投資	1,500,000	112,500	3.28	112,500	
	超義科技公司	無	長期投資	1,450,000	20,000	18.31	20,000	
	奇景光電公司	無	長期投資	1,400,000	105,000	1.18	105,000	
	麗清科技公司	無	長期投資	400,000	19,800	1.94	19,800	
	騏通科技公司	為該公司之董事	長期投資	6,000,000	66,000	12.00	66,000	

(接次頁)



(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工業銀行	光峰科技公司	無	長期投資	3,330,000	\$ 39,960	9.25	\$ 39,960	
	洲磊科技公司	無	長期投資	5,550,000	99,900	7.01	99,900	
	大潤發流通公司	無	長期投資	7,358,490	490,230	5.42	490,230	
	宏芯科技公司	無	長期投資	1,303,400	16,423	10.65	16,423	
	盟圖科技公司	為該公司之董事/監察人	長期投資	35,000,000	350,000	15.91	350,000	
	達信科技公司	無	長期投資	1,500,000	51,000	0.94	51,000	
	美時化學公司	無	長期投資	1,600,000	44,800	7.27	44,800	
	帝華科技公司	無	長期投資	4,400,000	110,000	8.95	110,000	
	力肯實業公司	無	長期投資	800,000	40,000	3.32	40,000	
	帝寶工業公司	無	長期投資	260,000	19,760	0.23	19,760	
	因思銳公司	無	長期投資	3,000,000	45,000	17.65	45,000	
	和信電信公司(註十一)	無	長期投資	47,301,732	1,063,749	3.55	1,063,749	
	崧騰企業公司	無	長期投資	1,600,000	64,000	8.89	64,000	
	鴻鼎通訊公司	無	長期投資	4,200,000	63,000	14.00	63,000	
	亞太創投公司	無	長期投資	191	504	1.31	1,620	
	海外投資開發公司	無	長期投資	2,600,000	26,000	2.89	26,354	
	馬來西亞彥武鋼鐵公司	為該公司之董事	長期投資	11,000,000	147,510	5.00	98,919	
	馬來西亞群武鋼鐵公司	為該公司之董事	長期投資	14,000,000	125,160	10.00	124,683	
	Asia United Bank	為該公司之董事	長期投資	2,400,000	128,520	10.00	184,174	
	Tuntex Petrochemicals (Tailand) P.C.L	無	長期投資	49,250,000	729,998	10.00	744,979	
	慶豐越南控股公司	為該公司之董事	長期投資	10,000,000	501,777	16.66	402,800	
	Dynavax Technologies Corp. - 特別股	無	長期投資	500,000	62,190	0.89	42,553	
	Aurora Systems, Inc. - 特別股	無	長期投資	1,745,834	89,479	5.64	105,880	
	Acorda Therapeutics, Inc. - 特別股	無	長期投資	4,595,770	135,680	2.14	69,553	
	Aderis - 特別股	無	長期投資	454,545	163,000	4.34	70,013	
	Opnext, Inc. (原Pine Photonics Communication, Inc.)(註二) - 普通股	無	長期投資	394,061	74,063	0.25	74,063	
	Hey Anita, Inc. - 特別股	無	長期投資	27,735,385	190,480	11.25	29,175	
	Tropian, Inc. - 特別股	無	長期投資	3,658,983	169,890	4.86	72,970	
	MaXXan Systems, Inc. - 特別股	無	長期投資	13,815,841	288,291	6.56	251,703	
	Paratek Pharmaceuticals, Inc. - 特別股	無	長期投資	631,419	50,967	2.92	98,631	
PIXIM, Inc. - 特別股	無	長期投資	5,442,071	288,813	9.06	202,847		
Targe Gen Inc. - 特別股	無	長期投資	200,000	6,796	1.25	2,806		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工業銀行	Lambda Crossing Ltd.－特別股	無	長期投資	242,260	\$ 16,989	1.35	\$ 8	
	Lightspeed Semiconductor Inc.－特別股	無	長期投資	8,474,703	97,700	4.87	83,368	
	Inapac Technology Inc.－特別股	無	長期投資	3,860,243	95,138	8.95	67,960	
	AGY Therapeutics, Inc.－特別股	無	長期投資	1,333,333	16,825	3.45	21	
	Azanda Network Devices－特別股	無	長期投資	2,421,873	28,406	2.06	32,107	
	LuxN, Inc.－特別股	無	長期投資	36,217,645	28,881	2.40	141,159	
	Reflectivity Inc.－特別股	無	長期投資	904,255	28,881	2.97	8,023	
	Strongest Link Overseas Venture Capital Limited	無	長期投資	800,000	32,619	16.00	29,140	
	Envara Inc.－特別股	無	長期投資	1,848,228	28,881	1.95	390	
	Iomai Corporation－特別股	無	長期投資	4,523,863	67,956	2.62	54,385	
	WIS Technologies, Inc.－特別股	無	長期投資	3,099,814	16,989	1.56	16,989	
	Sino-Wood Partners, Limited－特別股	無	長期投資	2,008,558	67,956	13.29	67,956	
	OnWafer Technologies, Inc.－特別股	無	長期投資	692,308	15,290	3.32	15,290	
	Entropic Communications, Inc.－特別股	無	長期投資	672,857	16,989	0.87	16,989	
	Nanosys, Inc.－特別股	無	長期投資	535,618	33,978	1.25	33,978	
	Silverback Systems, Inc.－特別股	無	長期投資	10,309,278	34,093	3.57	34,093	
	Sandbridge technologies, Inc.－特別股	無	長期投資	4,361,099	33,978	4.00	33,978	
	Zettacom, Inc.－特別股	無	長期投資	14,124,293	50,967	4.30	50,967	
	Cavium Networks－特別股	無	長期投資	689,655	33,978	1.28	33,978	
	U.S. Genomics, Inc.－特別股	無	長期投資	311,041	67,956	2.96	67,956	
	Amphastar	為該公司之董事	長期投資	3,360,000	492,762	10.23	261,388	
	Intelligent Epitaxy Technology－特別股	為該公司之董事	長期投資	1,433,333	63,112	8.70	443	
	AuthenTec, Inc.－特別股	無	長期投資	2,899,053	128,103	4.10	121,057	
	SIRF－特別股	無	長期投資	786,742	166,930	1.83	83,494	
	Aviva－特別股(註一)	為該公司之董事	長期投資	6,179,931	153,716	20.19	116,512	
	Ardent	為該公司之董事	長期投資	1,613,097	105,201	5.80	46,421	
	Immusol－特別股	無	長期投資	250,000	93,234	0.88	2,352	
	Zyomyx－特別股	無	長期投資	1,250,000	83,645	2.53	262	
	Quorex Pharmaceuticals, Inc.－特別股	無	長期投資	566,687	45,812	4.65	13	

(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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工業銀行	Optimer Pharmaceuticals, Inc. - 特別股	為該公司之董事	長期投資	1,388,888	\$ 161,950	6.81	\$ 68,770	
	Optimer Pharmaceuticals, Inc.	為該公司之董事	長期投資	12,937	132	0.06	606	
	Celvibe Ltd. - 特別股	無	長期投資	310,270	11,508	2.78	-	
	LocatioNet - 特別股	無	長期投資	591,576	33,978	3.28	1,298	
	雷凌科技公司 - 普通股	無	長期投資	1,265,000	38,465	2.53	38,465	
	Wintegra Inc. - 特別股	無	長期投資	847,177	67,956	2.12	23,622	
	Paion GmbH - 有限公司	無	長期投資	-	23,621	-	10,283	
	PTC Therapeutics, Inc. - 特別股	無	長期投資	615,385	16,989	2.45	31,948	
	Cengent (原GeneFormatics, Inc.) - 特別股	無	長期投資	222,879	33,978	0.49	33,978	
	Xcyte Therapies, Inc. - 特別股	無	長期投資	1,078,925	101,914	2.36	11,116	
	Xcyte Therapies, Inc. - 認股權證	無	長期投資	587,415	20	1.29	20	
	Altus Biologics Inc. - 特別股	無	長期投資	1,158,820	101,934	4.75	72,071	
	R2 Technology, Inc. - 特別股	為該公司之董事	長期投資	1,250,000	169,890	2.73	4,075	
	MellanoX Technologies, Ltd. - 特別股	無	長期投資	756,430	169,890	1.94	24,151	
	Corgentech, Inc. - 特別股	無	長期投資	2,054,053	127,734	3.54	76,320	
	Combinato Rx, Inc - 特別股	無	長期投資	213,333	27,182	1.13	16,149	
	BitBlitz Communciations, Inc. - 特別股	無	長期投資	1,845,359	33,978	2.80	20,981	
	Aicent Inc. - 特別股	無	長期投資	1,000,000	16,989	5.09	11,039	
	IXI Mobile Inc. - 特別股	無	長期投資	4,166,667	33,978	2.22	33,978	
	Santarus, Inc. - 特別股	無	長期投資	1,990,921	84,945	2.24	84,945	
	ActivBiotics, Inc. - 特別股	無	長期投資	500,000	16,989	1.17	16,989	
	Notal Vision, Inc. - 特別股	無	長期投資	175,439	16,989	4.99	16,989	
	iStor Networks, Inc. - 特別股	無	長期投資	859,375	18,688	2.26	18,688	
	Nanostream, Inc.	無	長期投資	4,045,307	67,956	4.44	67,956	
	Zeevo, Inc.	無	長期投資	1,500,000	50,967	3.68	50,967	
	Icagen, Inc.	無	長期投資	375,000	101,934	0.58	101,934	
	Xanthus Life Sciences, Inc.	無	長期投資	750,000	25,483	1.64	25,483	
	京華城公司	為該公司之董事	長期投資	120,000,000	1,000,000	10.00	1,063,876	
	台北金融大樓公司	為該公司之董事	長期投資	332,310,090	3,323,101	19.55	2,969,221	
	中華城公司	為該公司之董事	長期投資	20,000,000	200,000	10.00	203,461	
	台茂開發公司	為該公司之董事	長期投資	31,000,000	165,000	9.24	261,261	
	德先公司	為該公司之董事	長期投資	23,000,000	230,000	10.00	198,896	
雍聯公司	為該公司之董事	長期投資	32,500,000	325,000	4.71	327,060		

(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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工業銀行	森霸電力公司	為該公司之董事	長期投資	60,000,000	\$ 600,000	10.00	\$ 602,054	
	星能電力公司	為該公司之董事	長期投資	30,000,000	300,000	10.00	297,467	
	高雄捷運公司	無	長期投資	29,900,000	308,718	2.99	299,861	
	Eastern Power and Electric Co., Ltd.	無	長期投資	3,201,019	295,572	12.00	238,317	
	台灣金融資產服務公司	無	長期投資	5,000,000	50,000	2.94	50,715	
	長生電力公司	無	長期投資	102,100,000	2,658,435	19.83	2,374,376	
	晶強電子公司	無	長期投資	2,500,000	27,500	2.72	27,500	
	新磊微製造公司	無	長期投資	2,500,000	30,000	3.13	30,000	
	超迅科技公司	為該公司之董事	長期投資	1,500,000	21,375	11.54	21,375	
	互慧科技公司	無	長期投資	1,600,000	16,000	19.68	16,000	
	旭曜電通公司	為該公司之董事	長期投資	2,500,000	25,000	12.11	25,000	
	晶采光電公司	無	長期投資	1,097,030	17,891	3.05	17,891	
	昇聯科技公司	為該公司之董事	長期投資	1,500,000	18,750	11.86	18,750	
	逸昌科技公司	無	長期投資	1,000,000	11,000	6.04	11,000	
	宇鋒科技公司	無	長期投資	800,000	20,800	18.18	20,800	
	耀勝電子公司	無	長期投資	1,281,419	30,270	6.72	30,270	
	代周電子科技公司	無	長期投資	990,000	25,300	6.25	25,300	
	合世生醫公司	無	長期投資	270,000	19,575	3.00	19,575	
	效鴻科技公司	無	長期投資	1,500,000	18,000	6.09	18,000	
	全波科技公司	無	長期投資	1,179,831	23,597	8.42	23,597	
	瀚群科技公司	無	長期投資	1,000,000	13,000	15.38	13,000	
	源通科技公司	無	長期投資	1,500,000	19,500	6.22	19,500	
	威竣光電公司	無	長期投資	1,500,000	19,500	9.09	19,500	
	聯欣光電公司	無	長期投資	2,000,000	26,000	3.56	26,000	
	堅騰薄膜公司	無	長期投資	2,000,000	20,000	14.93	20,000	
	寶利徠光學公司	無	長期投資	1,000,000	30,000	3.69	30,000	
	杭特電子公司	無	長期投資	600,000	21,600	2.94	21,600	
	誠杏公司	無	長期投資	2,300,000	28,750	19.58	28,750	
	桂裕企業公司	無	長期投資	7,616,000	76,160	9.52	76,160	
	受益憑證							
	萬泰受益證券	無	長期投資	-	169,890	-	169,890	
	基金							
IP FUND	無	長期投資	-	518,988	-	518,988		
Forward Ventures IV,L.P.	無	長期投資	-	78,385	-	78,385		
Sanderling Ventures V Co—Investment Fund	無	長期投資	-	27,182	-	27,182		
Newport IIF Fund	無	長期投資	-	27,559	-	27,559		

(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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工業銀行	MPM Bioventures III L.P.	無	長期投資	-	\$ 44,239	-	\$ 44,239	
	NIF Global Fund	無	長期投資	-	85,140	-	85,140	
	InnoMed Venture Fund	無	長期投資	-	60,416	-	60,416	
	CommLaunch Venture Fund	無	長期投資	-	54,297	-	54,297	
	NetLaunch Venture Fund	無	長期投資	-	63,985	-	63,985	
	Concord Venture Fund	無	長期投資	-	103,309	-	103,309	
	Arch Venture Fund V L.P.	無	長期投資	-	34,340	-	34,340	
	Platinum Venture Capital L.P.	無	長期投資	-	17,851	-	17,851	
	可轉債公司債							
	Telos Technology, Inc.	無	長期投資	-	28,881	1.40	28,881	
	公債							
	央債92甲08	無	長期投資	-	497,994	-	497,994	
	股票－權益法							
	上市上櫃公司							
	華夏租賃公司－普通股	具有實質控制能力之被投資公司	長期投資	57,554,898	55,231	37.13	49,497	
	Bangkok First Investment & Trust P.C.L	按權益法計價之被投資公司	長期投資	49,500,000	426,797	49.50	671,830	
	未上市櫃公司股票							
	中華開發創業投資公司	本銀行之子公司	長期投資	24,174,382	587,456	96.70	587,456	
	中華創業投資公司	本銀行之子公司	長期投資	34,400,000	472,661	68.80	472,661	
	國際建築經理公司	按權益法計價之被投資公司	長期投資	3,840,000	5,390	37.10	5,390	
	中歐創業投資公司	具有實質控制能力之被投資公司	長期投資	22,574,349	303,122	37.13	303,122	
	中亞創業投資公司	本銀行之子公司	長期投資	79,991,654	1,057,432	99.99	1,057,432	
	華開租賃公司	本銀行之子公司	長期投資	66,371,280	812,775	82.96	812,775	
	中華開發工銀科技顧問公司	本銀行之子公司	長期投資	10,150,000	162,519	100.00	162,519	
	中華開發知識經濟創業投資公司	本銀行之子公司	長期投資	300,000,000	3,047,209	100.00	3,047,209	
	中瑞創業投資公司	本銀行之子公司	長期投資	150,000,000	1,503,290	100.00	1,503,290	
	卓智電子公司	按權益法計價之被投資公司	長期投資	4,200,000	42,000	14.48	42,000	
	世華開發顧問公司	本銀行之子公司	長期投資	1,879,995	18,612	50.00	18,612	
	中菲資產管理公司	本銀行之子公司	長期投資	1,300,000	3,156	60.00	3,156	
	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	本銀行之子公司	長期投資	81,505,052	2,142,730	100.00	2,142,730	
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	本銀行之子公司	長期投資	132,800,000	3,756,312	100.00	3,756,312		
CDM Corporation	本銀行之子公司	長期投資	5,940	97,546	60.00	97,546		
開發國際投資公司	具有實質控制能力之被投資公司	長期投資	313,200,000	3,496,398	28.71	3,496,398		
Japan Venture Capital Corporation	本銀行之子公司	長期投資	14,806,836	354,153	50.29	354,153		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工業銀行	CMM Corporation	本銀行之子公司	長期投資	30,000	\$ 11,625	60.00	\$ 11,625	
	CDIB Capital Investment (KOREA) Corporation	本銀行之子公司	長期投資	152,807	2,071,008	100.00	2,071,008	
	CDIB Europe Investment Co.	本銀行之子公司	長期投資	16,905,090	523,312	100.00	523,312	
	CDIB Australia Investment Co.	本銀行之子公司	長期投資	14,707,574	52,200	100.00	52,200	
	CDIB Bioventures, Inc.	本銀行之子公司	長期投資	12,105,000	376,160	100.00	376,160	
	軟銀開發投資公司	按權益法計價之被投資公司	長期投資	107,160,000	659,002	47.01	659,002	
	WebVC Corporation	本銀行之子公司	長期投資	2,436,100	59,206	100.00	59,206	
	CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	按權益法計價之被投資公司	長期投資	225,000	12,265	30.00	12,265	
	生華創業投資公司	按權益法計價之被投資公司	長期投資	50,000,000	476,525	20.00	476,525	
	CDIB Capital Investment Japan Ltd.	本銀行之子公司	長期投資	36,030,000	1,417,866	100.00	1,417,866	
	CDIB Capital Investment America Ltd.	本銀行之子公司	長期投資	65,020,000	2,242,528	100.00	2,242,528	
	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	本銀行之子公司	長期投資	5,100,000	130,430	50.00	130,430	
	CDIB Biotech Venture Management Inc.	本銀行之子公司	長期投資	100,000	14,392	100.00	14,392	
	開發全球生技顧問公司	本銀行之子公司	長期投資	150,000	1,363	100.00	1,363	
	東鼎液化瓦斯興業公司	具有實質控制能力之被投資公司	長期投資	160,578,000	537,760	29.20	537,760	
	中華開發資產管理公司	本銀行之子公司	長期投資	500,000,000	4,852,373	100.00	4,852,373	
	中華開發全球資訊公司	本銀行之子公司	長期投資	2,000,000	21,342	100.00	21,342	
中華創業投資公司 (A6)	上市(櫃)公司							
	欣錫國際公司	本公司為該公司董事	長期投資	948,935	15,952	0.58	5,418	
	群光公司	無	長期投資	80,000	3,148	0.03	5,207	
	晶元光電公司	無	長期投資	1,137,145	43,243	0.95	87,935	
	卓越光纖公司	無	長期投資	683,100	7,348	0.92	5,390	
	Cypress	無	長期投資	1,080	262	0.01	769	
	弘捷電路公司	本公司為該公司董事	長期投資	2,185,783	29,918	3.08	19,366	
	佳能公司(併銓訊)	無	長期投資	301,954	6,768	0.10	9,418	
	瑞傳科技公司	本公司為該公司董事及監察人	長期投資	835,232	14,568	1.40	30,904	
	漢磊科技公司(併漢揚)	無	長期投資	913,043	27,388	0.25	10,034	
	鈞寶電子公司	無	長期投資	86,825	3,283	0.20	3,255	
	和鑫光電公司	無	長期投資	317,500	6,274	0.05	6,804	
	中華映管公司	無	長期投資	2,100,000	35,092	0.04	30,597	
	億光公司	無	長期投資	700,000	28,843	0.28	42,728	
	智冠科技公司	無	長期投資	41,088	4,006	0.05	4,846	
	華孚工業公司	無	長期投資	200	3	-	21	
	陞泰科技公司	無	長期投資	69,000	7,622	0.22	10,109	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華創業投資公司 (A6)	未上市(櫃)公司							
	Pixim Inc.	無	長期投資	161,544	\$ 6,794	1.38	\$ 6,959	
	勁佳光電公司	本公司為該公司董事	長期投資	2,957,455	35,211	2.47	40,679	
	視通科技公司	無	長期投資	2,737,177	32,859	6.27	33,362	
	全虹企業公司	無	長期投資	439,203	12,950	0.33	6,451	
	碩頤科技公司	本公司為該公司董事	長期投資	813,899	11,081	5.43	7,414	
	全科科技公司	無	長期投資	850,000	21,250	3.27	12,549	
	鼎沛公司	無	長期投資	1,220,857	30,696	4.69	17,393	
	新鉅科技公司	無	長期投資	700,000	10,500	2.23	7,428	
	新虹科技公司	無	長期投資	500,000	20,000	0.60	4,824	
	倚強科技公司	無	長期投資	160,358	8,130	1.05	2,246	
	斐成公司	無	長期投資	125,000	10,000	0.57	2,081	
	基金							
	新光台灣吉利基金	無	短期投資	1,008,001	16,000	-	16,069	
	永昌鳳翔債券基金	無	短期投資	1,005,768	14,500	-	14,535	
永昌麒麟債券基金	無	短期投資	1,464,087	15,500	-	15,525		
復華傳家基金	無	短期投資	2,436,271	29,970	-	29,962		
中亞創業投資公司 (A9)	上市(櫃)公司							
	精碟科技公司	本公司為該公司監察人	長期投資	4,411,567	45,208	0.75	149,773	
	承啟科技公司	本公司為該公司董事及監察人	長期投資	6,256,676	71,724	4.63	59,814	
	億光公司	本公司為該公司董事	長期投資	2,409,414	29,882	0.98	147,071	
	世昕公司	本公司為該公司董事	長期投資	1,835,636	19,300	0.60	15,548	
	晶元公司	本公司為該公司董事	長期投資	2,110,122	42,668	1.77	163,176	
	五鼎生物公司	無	長期投資	520,983	3,964	0.85	22,897	
	弘捷電路公司	無	長期投資	1,233,148	14,076	1.74	10,926	
	正文公司	本公司為該公司董事	長期投資	2,375,052	39,291	2.62	187,938	
	品佳公司	無	長期投資	1,071	24	-	26	
	瑞傳公司	本公司為該公司監察人	長期投資	913,136	15,928	1.53	33,786	
	昱昕電子公司	無	長期投資	659,900	10,517	1.57	5,081	
	智冠科技公司	本公司為該公司董事	長期投資	283,675	18,263	0.36	33,454	
	喬鼎資訊公司	無	長期投資	178,500	9,857	0.17	8,306	
	中華映管公司	無	長期投資	2,200,000	36,285	0.04	32,054	
	緯創資通公司	無	長期投資	501,082	11,934	0.06	13,614	
	啟碁科技公司	無	長期投資	185,945	16,913	0.23	25,644	
陸泰科技公司	無	長期投資	69,000	7,622	0.22	10,109		
天瀚公司	無	短期投資	300	11	-	15		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中亞創業投資公司 (A9)	未上市(櫃)公司							
	勁佳光電公司	無	長期投資	2,957,455	\$ 35,211	2.47	\$ 40,679	
	東森媒體科技公司	無	長期投資	598,400	11,968	0.07	5,883	
	PCI	無	長期投資	171,429	9,243	0.37	567	
	東森寬頻電信公司	無	長期投資	5,000,000	50,000	0.08	52,912	
	理義科技公司	本公司為該公司董事	長期投資	2,736,000	65,354	18.24	14,247	
	Ascenda Corporation	無	長期投資	2,000,000	16,985	19.05	6,490	
	美琦科技公司	無	長期投資	596,500	7,413	1.24	3,593	
	Project 1 Co., Ltd.	無	長期投資	200	10,191	20.00	10,059	
	協臻光電公司	無	長期投資	1,000,000	10,000	0.84	6,184	
	永洋科技公司	無	長期投資	303,493	27,325	0.73	5,576	
	Gemtek Systems	無	長期投資	5,000,000	16,985	-	17,435	
	新鉅科技公司	無	長期投資	700,000	10,500	2.23	7,428	
	Pixim Inc.	無	長期投資	161,544	6,794	1.38	6,959	
	毅金工業公司	無	長期投資	450,000	6,750	2.49	4,946	
	正誠科技公司	無	長期投資	396,825	3,968	3.97	1,284	
	良維科技公司	無	長期投資	500,000	10,000	0.65	3,060	
	南擘科技公司	無	長期投資	250,000	10,000	8.33	4,676	
	東浦精密公司	無	長期投資	500,000	17,500	0.97	3,870	
	斐成公司	無	長期投資	125,000	10,000	0.57	2,081	
元隆電子公司	無	長期投資	848,000	10,000	0.63	9,341		
	基金							
	永昌鳳翔債券基金	無	短期投資	1,385,608	19,938	-	20,025	
中歐創業投資公司 (A10)	上市(櫃)公司							
	億光公司	無	長期投資	838,848	30,887	0.34	51,203	
	世仰科技公司	本公司為該公司董事	長期投資	610,926	12,796	1.27	31,017	
	瑞儀光電公司	本公司為該公司董事	長期投資	150,444	6,791	0.10	11,259	
	漢磊科技公司	無	長期投資	2,483,913	74,526	0.68	27,298	
	Microtune	無	長期投資	11,112	2,762	0.02	836	
	精威科技公司	無	長期投資	446,077	13,048	1.29	14,261	
	天瀚科技公司	本公司為該公司監察人	長期投資	431,444	9,738	0.33	22,116	
	鈞寶電子公司	無	長期投資	114,425	4,326	0.26	4,290	
	喬鼎資訊公司	無	長期投資	262,000	15,720	0.25	12,191	
	弘捷電路公司	無	長期投資	499,800	12,000	0.70	4,428	
	中華映管公司	無	長期投資	2,100,000	35,092	0.04	30,597	
	世平興業公司	無	長期投資	464,000	14,725	0.15	14,096	
承啟科技公司	無	長期投資	100,000	1,329	0.07	956		

(接次頁)



(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中歐創業投資公司 (A10)	智冠科技公司	無	長期投資	52,214	\$ 5,002	0.07	\$ 6,158	
	伍豐科技公司	無	長期投資	70,000	4,410	0.36	5,853	
	康舒科技公司	無	長期投資	293,500	9,790	0.08	11,100	
	陞泰科技公司	無	長期投資	69,000	7,621	0.22	10,109	
	正文科技公司	無	短期投資	50,000	3,824	0.06	3,957	
	晶元光電公司	無	短期投資	903,972	53,237	0.76	69,904	
	未上市(櫃)公司							
	飛行網公司	無	長期投資	148,150	4,320	0.59	801	
	晶通電子公司	本公司為該公司董事	長期投資	1,437,500	15,625	13.56	3,127	
	協泰生化科技公司	無	長期投資	600,000	3,000	1.60	5,872	
	昱源科技公司	本公司為該公司董事	長期投資	1,200,000	16,644	7.50	10,266	
	東森媒體科技公司	無	長期投資	598,400	11,968	0.07	5,882	
	豐賓電子工業公司	無	長期投資	1,786,887	18,994	4.26	30,853	
	PCI	無	長期投資	228,571	12,292	0.50	7,177	
	東森寬頻電信公司	無	長期投資	5,000,000	50,000	0.08	52,912	
	福葆電子公司	無	長期投資	1,500,000	27,000	1.36	11,743	
	光環科技公司	無	長期投資	1,500,000	24,000	2.50	14,925	
	全天時科技公司	本公司為該公司董事	長期投資	1,652,178	19,438	1.58	12,565	
	思達科技公司	本公司為該公司董事	長期投資	672,600	9,000	10.11	9,094	
	隆磐科技公司	無	長期投資	400,000	9,600	1.10	2,987	
	太平洋醫材公司	本公司為該公司董事	長期投資	294,840	11,608	1.28	3,392	
	勁佳光電公司	無	長期投資	1,000,500	12,800	0.84	13,834	
	聯鈞光電公司	本公司為該公司監察人	長期投資	1,000,000	10,000	2.02	8,499	
	新虹科技公司	無	長期投資	1,650,920	38,337	2.00	16,081	
	先博通訊公司	本公司為該公司董事	長期投資	1,500,000	15,000	7.50	8,838	
	全科科技公司	無	長期投資	1,000,000	25,000	3.85	14,774	
	倚強科技公司	無	長期投資	241,037	12,210	1.04	2,224	
Pixim Inc.	無	長期投資	161,544	6,794	1.38	6,959		
閱暉實業公司	無	長期投資	400,000	19,600	0.51	5,509		
公信電子公司	無	長期投資	500,000	12,500	0.50	5,074		
理義科技公司	無	長期投資	581,400	14,293	3.88	3,031		
和進電子公司	無	長期投資	500,000	10,000	2.02	7,905		
斐成公司	無	長期投資	125,000	10,000	0.57	2,081		
中瑞創業投資公司 (A2)	上市(櫃)公司							
	弘捷電路公司	無	長期投資	499,800	12,000	0.70	4,428	
	世平興業公司	無	長期投資	638,000	20,182	0.20	19,382	
	緯創資通公司	無	長期投資	1,450,762	34,552	0.17	39,417	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)		
中瑞創業投資公司 (A2)	陞泰科技公司	無	長期投資	69,000	\$ 7,621	0.22	\$ 10,109		
	力特光電公司	無	短期投資	150,000	6,874	0.06	14,781		
	正文科技公司	無	短期投資	186,000	15,137	0.20	14,718		
	億光公司	無	短期投資	800,000	34,565	0.32	48,832		
	天瀚公司	無	短期投資	210,000	8,573	0.16	10,765		
	晶元光電公司	無	短期投資	850,500	40,965	0.71	65,769		
	<u>非上市(櫃)公司</u>								
	志合電腦公司	無	長期投資	2,060,000	30,000	0.66	20,325		
	理義科技公司	無	長期投資	2,330,000	23,300	15.53	12,130		
	Pixim Inc.	無	長期投資	161,544	6,794	1.38	6,959		
	新鉅科技公司	無	長期投資	1,000,000	15,000	3.18	10,592		
	閱暉實業公司	無	長期投資	400,000	19,600	0.51	5,509		
	毅金工業公司	無	長期投資	450,000	6,750	2.49	4,946		
	良維科技公司	無	長期投資	500,000	10,000	0.65	3,060		
	晶通電子公司	無	長期投資	370,000	5,550	3.49	805		
	斐成公司	無	長期投資	125,000	10,000	0.57	2,081		
	<u>信託憑證</u>								
	府城受益權	無	長期投資	16,376,977	16,377	-	16,377		
	朋記受益權	無	長期投資	17,146,000	17,146	-	17,146		
	胡適風華受益權	無	長期投資	9,428,000	9,428	-	9,428		
	<u>基金</u>								
	寶來得利基金	無	短期投資	14,263,121	201,063	-	206,885		
	傳山永利債券基金	無	短期投資	4,114,520	46,506	-	48,038		
金復華債券基金	無	短期投資	5,852,827	69,266	-	71,667			
永昌鳳翔債券基金	無	短期投資	2,193,284	30,926	-	31,698			
永昌麒麟債券基金	無	短期投資	319,600	3,290	-	3,389			
復華債券基金	無	短期投資	8,100,249	100,000	-	103,047			
新光台灣吉利基金	無	短期投資	1,901,442	30,000	-	30,313			
復華人生目標基金	無	短期投資	5,232,713	54,945	-	55,781			
中華開發創業投資 公司 (A5)	<u>上市(櫃)公司</u>								
	喬鼎資訊公司	本公司為該公司董事	長期投資	15,000	900	0.01	698		
	瑞儀光電公司	無	長期投資	122,296	9,265	0.08	9,153		
	華夏租賃公司	無	長期投資	135	1	-	1		
	精威科技公司	無	長期投資	14,381	450	0.04	460		
	正文科技公司	無	短期投資	120,520	10,387	0.16	6,812		
	聯電科技公司	無	短期投資	150,000	4,416	0.09	1,325		
億光公司	無	短期投資	330,000	20,314	0.22	2,115			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發創業投資 公司 (A5)	晶電科技公司	無	短期投資	100,000	\$ 7,290	0.08	\$ 7,733	
	陞泰科技公司	無	短期投資	4,000	609	0.01	586	
	和鑫科技公司	無	短期投資	150,000	3,265	0.02	3,215	
	天瀚公司	無	短期投資	50,000	2,529	0.04	2,563	
	中華網龍科技公司	無	短期投資	10,000	911	-	1,024	
	未上市(櫃)公司							
	China Technology	無	長期投資	375	11,990	-	12,562	
	Link Force	無	長期投資	1,000,000	7,713	-	7,713	
	Newbury Ventrues III L	無	長期投資	-	13,231	-	6,622	
	中亞創投公司	無	長期投資	8,346	60	0.01	96	
	中歐創投公司	無	長期投資	1,216	67	-	15	
	永洋科技公司	無	長期投資	33,721	3,036	0.08	604	
	全科科技公司	無	長期投資	20,000	500	0.08	307	
	基金							
	永昌鳳翔債券基金	無	短期投資	870,852	12,245	-	12,586	
	復華債券基金	無	短期投資	817,154	10,000	-	10,395	
	永昌麒麟債券基金	無	短期投資	5,274,743	55,000	-	55,933	
	寶來得利基金	無	短期投資	1,388,089	19,920	-	20,134	
	復華人生目標基金	無	短期投資	1,896,897	19,980	-	20,221	
	台灣五十基金	無	短期投資	188,000	8,630	-	8,629	
信託憑證								
朋記受益權	無	長期投資	8,573,000	8,573	-	8,573		
基金								
觀塘工業專用港公 司	保誠威鋒二號基金	無	短期投資	670	10,000	-	10,000	
東鼎液化瓦斯興業 公司	股票							
	觀塘工業專用港公司	本公司之子公司	長期投資	174,000,000	1,345,208	100.00	1,345,208	
	Pac - Air Limited	按權益法計價之被投資公司	長期投資	4,976,107	17,181	29.76	17,181	
	基金							
	統一強棒基金	無	短期投資	2,430,000	36,000	-	36,002	
	瑞銀翔鷹基金	無	短期投資	3,259,000	34,000	-	34,008	
中華開發工銀科技 顧問公司 (A11)	股票							
	友達光電公司	無	長期投資	1,093,344	20,587	0.03	44,346	
	嘉聯益公司	無	長期投資	11,312	280	0.01	531	
	中華開發高科技投資公司	無	長期投資	600	6	-	6	
	Asset Capital Consulants Limited	無	長期投資	5,000	2	5.00	2	
	宏碁公司	無	長期投資	121,524	3,473	0.01	6,116	
	銘鴻公司	無	長期投資	48,000	780	0.32	780	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發工銀科技 顧問公司 (A11)	穩懋公司	無	長期投資	200,000	\$ 4,000	0.08	\$ 4,000	
	晶捷公司	無	長期投資	80,000	5,600	0.18	5,600	
	緯創資通公司	無	長期投資	13,477	289	-	366	
	艾群公司	無	長期投資	11,500	525	0.02	149	
	華容公司	無	長期投資	10,000	138	0.01	120	
	瀚宇彩晶公司	無	長期投資	100,000	1,600	-	1,356	
	威騰光電公司	無	長期投資	27,337	273	0.02	273	
	今國光學工業公司	無	長期投資	200,700	17,754	0.35	26,143	
	喬山健康科技公司	無	長期投資	360,000	33,300	0.43	26,759	
	大華投信公司	無	長期投資	1,000	11	-	11	
	勝德公司	無	長期投資	100,000	7,500	0.20	7,500	
	創見資訊公司	無	長期投資	56,000	2,622	0.02	4,015	
	卓智電子公司	無	長期投資	2,900,000	40,600	10.00	40,600	
	世界先進公司	無	短期投資	21,818	227	-	291	
	仁寶電子公司	無	短期投資	100,000	4,754	-	4,724	
	九豪公司	無	短期投資	10,499	169	-	133	
	可轉換公司債							
	華晶海外ECB	無	短期投資	40,000	139,466	-	144,687	
	嘉聯益海外ECB	無	短期投資	50,000	170,236	-	170,236	
中華開發知識經濟 創業投資公司 (A3)	股票							
	喬鼎資訊公司	無	長期投資	247,500	14,768	0.24	12,227	
	宏正公司	無	長期投資	1,580,783	107,299	2.16	165,982	
	瀚宇彩晶公司	無	長期投資	14,907,080	223,606	0.38	193,792	
	禾申堡公司	無	長期投資	524,000	16,640	1.31	16,640	
	歐驊公司	無	長期投資	1,134,000	48,690	6.67	48,690	
	聯合聚晶公司	無	長期投資	300,000	5,400	1.00	5,400	
	威寶電信公司(原聯邦電信)	無	長期投資	35,133,000	351,330	3.51	351,330	
	立弘公司	無	長期投資	2,750,000	27,500	4.04	27,500	
	帛漢公司	無	長期投資	532,400	16,940	1.44	16,940	
	奇偶公司	無	長期投資	766,511	12,000	6.55	12,000	
	優盛公司	無	長期投資	1,682,858	80,901	4.41	75,897	
	蜜望實公司	無	長期投資	984,000	41,400	2.11	41,400	
	倍微公司	無	長期投資	552,000	36,000	1.40	26,386	
	緯創資通公司	無	長期投資	62,957,490	1,496,093	7.87	1,718,739	
	悠立半導體公司	無	長期投資	2,417,647	29,012	1.86	29,012	
	南亞電路板公司	無	長期投資	3,333,000	99,990	0.69	99,990	
卓智電子公司	無	長期投資	2,900,000	29,000	10.00	29,000		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發知識經濟 創業投資公司 (A3)	洲磊科技公司	無	長期投資	450,000	\$ 8,100	0.57	\$ 8,100	
	LightMaster Systems	無	長期投資	277,777	17,010	1.15	17,010	
	南亞科技公司	無	短期投資	5,669,120	121,088	0.18	118,315	
	基金							
	復華債券基金	無	短期投資	2,155,377	26,824	-	27,419	
	台育遠流債券基金	無	短期投資	3,215,254	36,329	-	37,364	
	中央寶鑽債券基金	無	短期投資	8,209,154	90,000	-	90,419	
	玉山新紀元基金	無	短期投資	963,958	10,000	-	10,029	
	可轉換公司債							
	矽成	無	長期投資	300	30,000	5.00	28,950	
	嘉聯益	無	短期投資	425	42,500	8.50	78,655	
	創見	無	短期投資	-	18,930	1.57	18,930	
	九豪	無	短期投資	36	3,600	1.00	3,744	
	佳必琪	無	短期投資	250	25,000	-	34,778	
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. (A23)	Seres Capital (Cayman) Co., Ltd.	按權益法計價之被投資公司	長期投資	40.01	USD 248,500	40.01	USD 248,500	
	Subicvest Inc.	本公司之子公司	長期投資	15,739,600	USD 4,140,368	100.00	USD 4,140,368	
	Asem Capital Co., Ltd.	本公司之子公司	長期投資	3,300,000	USD 13,324,325	100.00	USD 13,324,325	
	Indotel Limited	無	長期投資	200,000	USD 300,000	5.75	USD 1,106,243	
	Asia Special Situations Fund	本公司直/間接持股100%之子公司	長期投資	11,000	USD 1,999,366	100.00	USD 1,999,366	
	ASSF Holdings Limited	本公司之子公司	長期投資	10,002	USD 126,996	100.00	USD 126,996	
	EO Technics Co., Ltd.	無	長期投資	293,467	USD 735,732	2.27	USD 1,137,843	
	Century Securities Co., Ltd.	按權益法計價之被投資公司	長期投資	9,279,000	USD 3,329,825	30.66	USD 3,329,825	
	PT Ciptadana	無	長期投資	66,268,500	USD 9,269,881	18.01	USD 4,441,334	
	Vision Investment Management	無	長期投資	1,000,000	USD 1,000,000	11.77	USD 774,840	
	CDIB Asset Management Co., Ltd. (註六)	本公司之子公司	其他負債	3,000,000	(USD 834,665)	100.00	(USD 834,665)	
	Mirae Asset Securities Co., Ltd.	無	長期投資	1,280,000	USD 12,342,780	5.67	USD 9,321,466	
	CDIB Management (HK) Ltd.	本公司之子公司	長期投資	3,000,000	USD 584,054	100.00	USD 584,054	
	基金							
Charterhouse Capital Partners V	無	長期投資	-	USD 479,792	0.44	USD 234,332		
Asia Corporate Partners Fund Limited	無	長期投資	49,200	USD 7,420,638	16.13	USD 8,399,031		
Philippines 2000 Growth Fund	無	長期投資	15,458	USD 53,328	9.17	USD 802		
Fund 21 Limited	無	長期投資	4,708	USD 1,523,325	7.91	USD 2,588,834		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. (A23)	Charterhouse Capital Partners VI	無	長期投資	-	USD 3,572,773	0.38	USD 3,723,876	
	PAC-LINK FUND	無	長期投資	300,000	USD 3,000,000	8.45	USD 1,621,157	
	Philippines Stock Exchange	無	長期投資	50,000	USD 450,450	0.50	USD 97,748	
Subicvest Inc. (A23-b1)	股票							
	Salcon Power Corp.	無	長期投資	43,198,800	PHP 96,487,412	2.75	PHP 88,989,528	
ASEM CAPITAL CO., LTD. (A23-b5)	SPEC Protertices, Inc.	無	長期投資	242,683	PHP 3,255,807	3.44	PHP 3,255,807	
	股票							
	Woo Joo Telecom	無	長期投資	184,000	KRW 613,333,334	1.36	KRW 593,750,476	
	Dream Wiz	無	長期投資	120,000	KRW 150,000,000	1.35	KRW 409,692,048	
	Display Tech	無	長期投資	40,000	KRW 242,600,000	0.44	KRW 290,342,857	
	Samboo Communics Co., Ltd.	無	長期投資	23,000	KRW 1,035,000,000	2.32	KRW 793,763,049	
	Bridge Tech Co., Ltd.	無	長期投資	578,500	KRW 1,157,000,000	8.09	KRW 379,498,049	
	Korea Infra	無	長期投資	526,360	KRW 330,776,022	13.16	KRW 330,776,022	
	Miracom Inc.	無	長期投資	62,500	KRW 500,000,000	1.70	KRW 158,470,527	
	MCS Logic Inc.	無	長期投資	39,600	KRW 495,000,000	0.97	KRW 276,144,000	
	Ezze Mobile Tech. Inc.	無	長期投資	80,000	KRW 1,000,000,000	1.54	KRW 221,890,548	
	Digital Multimedia Technology	無	長期投資	100,000	KRW 300,000,000	2.15	KRW 148,075,247	
	Zaram Technology	無	長期投資	2,857	KRW 29,901,042	1.32	KRW 29,901,042	
	Ness Display	無	長期投資	2,373	KRW 143,846,126	0.24	KRW 143,846,126	
	Future Communication IC Inc.	無	長期投資	9,090	KRW 249,975,000	1.08	KRW 249,975,000	
	PSK Tech Inc.	無	短期投資	108,510	KRW 602,951,754	0.95	KRW 502,943,850	
	Resturcturing Fund	無	短期投資	28,320	KRW 173,094,672	0.02	KRW 50,348,914	
	Neomtel	無	長期投資	3,600	KRW 450,000,000	2.77	KRW 450,000,000	
	可轉換公司債							
	Esofnet Co.,Ltd.	無	長期投資	-	KRW 80,000,000	-	KRW 80,000,000	
Danal Co., Ltd.	無	長期投資	-	KRW 500,000,000	-	KRW 500,000,000		
Future Communication IC Inc.	無	長期投資	-	KRW 250,000,000	-	KRW 250,000,000		
Mteckvision	無	長期投資	-	KRW 500,000,000	-	KRW 500,000,000		
Asia Special Situations Fund (A23-b3)	股票							
	Telekom Malaysia	無	長期投資	220,000	USD 975,542	-	USD 486,316	
ASSF Holdings Limited (A23-b4)	Bank of Ayudhya	無	長期投資	5,000,000	USD 2,712,968	-	USD 1,777,820	
	基金							
	Asia Special Situations Fund	本公司直/間接持有100%之子公司	長期投資	100,020	USD 1,000,000	90.00	USD 2,369,518	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
CDIB Asset Management Co., Ltd. (A23-b2)	股票							
	CDIB Venture Investment (Singapore) Pte. Ltd.	本公司之子公司	長期投資	1,000,000	USD 84,575	100.00	USD 84,575	
	CDIB Young Associates General Partner L.P.	本公司之子公司	長期投資	-	USD 23	25.00	USD 23	
	Newport CDIB Funds Management Pty. Ltd.	本公司之子公司	長期投資	110,000	USD 140,068	50.00	USD 140,068	
CDIB Asset Management Co., Ltd. (A23-b2)	CDIB Venture Investment (H.K.) Pte. Ltd. (註六)	本公司之子公司	其他負債	16,700,000	(USD 6,752,173)	100.00	(USD 6,752,173)	
	基金							
CDIB Asset Management Co., Ltd. (A23-b2)	Softbank Internet Technology Fund No. 3	無	長期投資	-	USD 736,600	0.80	USD 782,760	
CDIB Venture Investment (H.K.) Pte. Ltd. (A23-b2-c1)	股票							
	CDIB Investment Advisory Ltd.	本公司之子公司	長期投資	10	USD 10	100.00	USD 10	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd. (A14)	股票							
	ArchTek Telecom Corp.	無	長期投資	1,224,488	USD 139,947	1.40	USD 252,263	
	CDIB Venture Management (USA), Inc.	本公司之子公司	長期投資	8,000,000	USD 4,135,368	100.00	USD 4,135,368	
	CDIB North America Venture Management L.D.C.	本公司之子公司	長期投資	2	USD 1,960,661	100.00	USD 1,960,661	
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	本公司之子公司	長期投資	80	USD 371,367	80.00	USD 371,367	
	Hollywood International Finance, Inc. Genta	無	長期投資	300	USD 300	15.00	-	
		無	長期投資	110,011	USD 742,574	1.45	USD 1,143,784	
	基金							
	America Major Industry Fund, L.L.C.	本公司100%持股之基金	長期投資	6,000,000	USD 6,924,700	100.00	USD 6,924,700	
	Arch Venture Fund	無	長期投資	-	USD 643,702	2.55	USD 465,727	
Crystal Internet Venture Fund	無	長期投資	20	USD 229,035	5.10	USD 92,530		
Crystal Internet Venture Fund II	無	長期投資	60	USD 1,906,447	3.20	USD 1,867,459		
Dynafund I	無	長期投資	-	USD 1,669,483	14.78	USD 1,224,510		
MDS Life Science Tech Fund	無	長期投資	-	USD 1,613,082	2.67	USD 2,970,730		
North America Venture Fund, L.P.	本公司100%持股之基金	長期投資	-	USD 9,564,680	100.00	USD 9,564,680		
North America Venture Fund II, L.P.	本公司32.78%持股之基金	長期投資	-	USD 12,305,084	32.78	USD 12,305,084		
Dynafund II	無	長期投資	-	USD 1,959,360	3.18	USD 1,697,357		
Worldwide Multimedia, L.P.	無	長期投資	-	USD 408,500	16.34	USD 1,347,888		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd. (A14)	Sunrise Capital Partners, L.P.	無	長期投資	-	USD 1,623,904	2.60	USD 2,939,900	
	Endpoint Late – Stage Fund	無	長期投資	10	USD 4,257,426	37.13	USD 7,286,873	
North America Venture Fund, L.P. (A14-b2)	股票							
	Accessline Holding, Inc.	無	長期投資	3,237,084	USD 500,000	0.99	USD 19,230	
	Inovise Medical, Inc.	無	長期投資	315,976	USD 500,000	1.91	USD 67,164	
	Sonics, Inc.	無	長期投資	1,333,333	USD 1,333,333	1.39	USD 56,142	
	SpectraSwitch, Inc.	無	長期投資	8,439,319	USD 61,250	19.14	USD 155,329	
	Telos Technology, Inc.	無	長期投資	1,161,440	USD 3,000,000	5.68	-	
	Unitive Electronic Inc.	無	長期投資	2,053,761	USD 477,272	1.41	USD 410,752	
	WaveSplitter Technologies	無	長期投資	13,083,075	USD 180,677	3.54	USD 151,016	
	可轉換公司債							
	Telos Technology, Inc.	無	長期投資	-	USD 3,600,000	-	USD 3,600,000	
American Major Industry Fund, L.L.C (A14-b4)	股票							
	Impax Labs Inc.	無	長期投資	449,819	USD 3,220,409	1.57	USD 6,350,994	
世華開發顧問公司 (A13)	股票							
	SBDMC, Inc.	本公司之子公司	長期投資	510	\$ 20,450	51.00	\$ 20,450	
SBDMC Inc. (A13-b1)	受益憑證							
	建弘台灣債券基金	無	短期投資	1,555,129	21,000	-	21,000	
CDM Corporation (A17)	基金							
	Trust Fund Sino – Philippines Asset Management	無	短期投資	-	PHP 2,458,474	-	PHP 2,458,474	
Japan Venture Capital Corporation (A25)	股票							
	IT Farm No. 1 Investment Partnership	無	長期投資	-	JPY 82,553,448	7.00	JPY 78,627,145	
	Alpha Co., Ltd.	無	長期投資	25,000	USD 496,290	2.93	USD 481,366	
	Nexus Co., Ltd.	無	長期投資	30	USD 77,242	0.10	USD 77,498	
	Mediaseek, Inc.	無	長期投資	944	USD 1,875,220	3.11	USD 1,091,570	
	Informative (Caboots, Inc.)	無	長期投資	420,000	USD 287,868	1.65	USD 287,868	
	X – Cube Inc. (Lock 24 Co., Ltd.)	無	長期投資	300	USD 342,936	7.41	USD 273,523	
	Vagabound Co., Ltd.	無	長期投資	300	USD 1,188,843	3.59	USD 1,185,266	
	Routreck Networks, Inc.	無	長期投資	590	USD 1,009,042	13.71	USD 1,075,857	
	Allied Material Technology Corp.	無	長期投資	5,760,000	USD 2,018,304	0.74	USD 2,152,642	
	ILIS Co., Ltd.	無	長期投資	600	USD 324,122	17.14	USD 338,750	
	Net Village Co., Ltd.	無	長期投資	720	USD 450,714	1.27	USD 610,081	
Achaeceth Inc.	無	長期投資	800	USD 917,431	8.25	USD 1,062,552		

(接次頁)



(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
Japan Venture Capital Corporation (A25)	OX Information Co., Ltd.	無	長期投資	300	USD 121,635	1.71	USD 916,019	
	Finest Communications Inc.	無	長期投資	1,500	USD 20,317	15.56	USD 22,387	
	Rojam Entertainment Holdings, Ltd.	無	長期投資	3,000,000	USD 384,862	0.27	USD 33,230	
	Lope Co., Ltd.	無	長期投資	250	USD 22,115	14.71	USD 59,121	
	IP Infusion Inc.	無	長期投資	1,875,000	USD 1,500,000	6.35	USD 1,500,000	
	KST World Co., Ltd.	無	長期投資	1,250	USD 41,305	4.86	USD 131,288	
	Rich Tek	無	長期投資	646,892	USD 777,410	2.37	USD 4,103,689	
	可轉換公司債							
CDIB Capital Investment (KOREA) Corporation (A24)	Inter China Network Software Ltd.	無	長期投資	1,667,312	USD 1,500,000	9.68	USD 1,500,000	
	股票							
	PSK Tech Inc.	無	長期投資	1,395,159	USD 6,606,079	12.17	USD 5,189,556	
	Korea First Co., Ltd.	無	長期投資	1,844,350	USD 558,596	12.57	USD 951,837	
	Sambu Communics Co., Ltd.	無	長期投資	110,000	USD 4,150,595	11.11	USD 3,182,853	
	Bridgetec Corp.	無	長期投資	850,000	USD 1,425,457	11.89	USD 467,267	
	Mirae Asset Securities Co., Ltd.	無	長期投資	1,280,000	USD 12,342,780	5.67	USD 8,236,500	
	Korea Quartz Technology Co., Ltd.	無	長期投資	850,000	USD 1,953,275	17.13	USD 991,653	
	Sanghwa Micro Technology Inc.	無	長期投資	576,780	USD 1,258,005	14.35	USD 11,267,184	
	Miracom Inc.	無	長期投資	312,500	USD 1,882,672	8.50	USD 664,125	
	MCS Logic Inc.	無	長期投資	8,400	USD 81,144	0.20	USD 49,116	
	Ezze Mobile Tec. Inc.	無	長期投資	480,000	USD 4,826,255	9.27	USD 1,116,769	
	Digital Multimedia Technology Co., Ltd.	無	長期投資	350,000	USD 862,565	7.52	USD 434,634	
	Zaram Technology Inc.	無	長期投資	14,286	USD 203,637	6.58	USD 125,387	
	Ness Display Co., Ltd.	無	長期投資	17,404	USD 880,010	1.60	USD 200,359	
	Future Communication IC (FCI) Inc.	無	長期投資	45,454	USD 1,048,118	5.54	USD 1,048,118	
	Leadis Technology Inc.	無	長期投資	567,860	USD 1,000,001	3.22	USD 1,000,001	
	Display Tech Co., Ltd.	無	長期投資	240,000	USD 668,797	2.65	USD 1,460,728	
	可轉換公司債							
	CDIB Bioventures, Inc. (A20)	Danal Co., Ltd.	無	長期投資	-	USD 1,672,241	-	USD 1,672,241
Future Communication IC (FCI) Inc.		無	長期投資	-	USD 1,048,130	-	USD 1,048,130	
Mtekvision		無	長期投資	-	USD 2,096,260	-	USD 2,096,260	
股票								
ICAgen, Inc. - 特別股		無	長期投資	200,000	USD 3,000,000	1.28	USD 226,000	
Cancer Vax Corp. - 特別股		無	長期投資	384,361	USD 3,999,995	1.34	USD 3,581,553	
Advancis Pharmaceutical Corp. - 特別股		無	長期投資	485,709	USD 1,999,998	2.13	USD 3,810,824	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
CDIB Bioventures, Inc. (A20)	GeneOhm Sciences, Inc. - 特別股	無	長期投資	739,130	USD 850,000	2.68	USD 229,130	
	iMedica - 特別股	無	長期投資	200,000	USD 200,000	2.11	USD 25,560	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. (A28)	股票							
	Optimer Pharmaceutical, Inc. - 特別股	無	長期投資	277,778	USD 1,000,001	1.61	USD 262,599	
	Optimer Pharmaceutical, Inc. - 普通股	無	長期投資	2,587	USD 776	0.02	USD 3,262	
	PTC Therapeutics, Inc. - 特別股	無	長期投資	153,847	USD 125,003	0.73	USD 113,924	
	Xcyte Therapies, Inc. - 特別股	無	長期投資	287,714	USD 799,845	0.53	USD 31,259	
	Altus Biologics Inc. - 特別股	無	長期投資	115,882	USD 300,000	0.70	USD 112,686	
	CombinatoRx, Inc. - 特別股	無	長期投資	133,334	USD 500,003	0.73	USD 190,975	
	Imaging Therapeutics, Inc. - 特別股	無	長期投資	501,396	USD 500,000	12.83	-	
	Santarus, Inc. - 特別股	無	長期投資	557,458	USD 700,000	0.81	USD 396,591	
	U.S. Genomics, Inc. - 特別股	無	長期投資	124,416	USD 799,995	0.89	USD 219,760	
	ActivBiotics, Inc. - 特別股	無	長期投資	250,000	USD 250,000	0.40	USD 36,553	
	Ardent Pharmaceuticals, Inc. - 特別股	無	長期投資	250,000	USD 300,000	0.96	USD 24,723	
	Xanthus Life Sciences, Inc. - 特別股	無	長期投資	250,000	USD 250,000	0.55	USD 250,000	
	認股權證							
	Xcyte Therapies, Inc.	無	長期投資	156,644	USD 157	0.34	USD 157	
Altus Biologics Inc.	無	長期投資	11,364	-	0.07	-		
Imaging Therapeutics, Inc.	無	長期投資	125,349	-	1.57	-		
CDIB Europe Investment Co. (A19)	股票							
	CDIB France Investment Co.	本公司之子公司	長期投資	3,200,311	USD 3,994,487	69.77	USD 3,994,487	
CDIB France Investment Co. (A19-b1)	基金							
	CDIB Young Associates Capital Partners LP	本公司持有71.43%之基金	長期投資	-	USD 10,200,295	71.43	USD 9,197,318	
CDIB Australia Investment Inc. (A18)	基金							
	FCPR Viventures 2 A	無	長期投資	1,500	EUR 4,511,430	5.78	EUR 2,684,301	
	FCPR Viventures 2 B	無	長期投資	1	EUR 14,322	5.78	EUR 8,522	
CDIB Australia Investment Inc. (A18)	股票							
	FCPR Viventures 2 C	無	長期投資	150	EUR 976.5	0.23	EUR 581	
	Cleansonics Communications Pty Ltd.	無	長期投資	7,100,000	AUD 300,000	19.98	AUD 117,426	
Integration Management Pty Ltd	無	長期投資	1,698,818	AUD 68,159	15.07	AUD 110,633		
Norwood Systems Limited	無	長期投資	1,035,267	AUD 1,477,654	2.52	AUD 67,552		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
WEBVC Corporation (A12)	股票 Optorun Co., Ltd.	無	長期投資	200	USD 818,182	1.25	USD 303,717	
	Sohwa Corporation	無	長期投資	170	USD 776,906	2.50	USD 198,985	
CDIB Capital Investment Japan Ltd. (A21)	股票 Allied Material Technology Corp.	無	長期投資	1,802,880	USD 668,809	0.23	USD 732,231	
	Chubu Auto Auction Corp.	無	長期投資	40	USD 2,054,096	4.08	USD 2,054,096	
	PTT	無	短期投資	100,000	USD 348,669	-	USD 462,472	
	Asahi Glass	無	短期投資	140,000	USD 1,094,771	0.01	USD 1,138,775	
	Nidec Corp.	無	短期投資	13,000	USD 1,222,964	0.03	USD 1,212,832	
	NEC Electronics	無	短期投資	14,700	USD 1,035,706	0.02	USD 1,032,350	
	TDK Corp.	無	短期投資	19,700	USD 1,353,342	0.02	USD 1,379,809	
	Seikoh Giken Co.	無	短期投資	9,600	USD 426,950	0.15	USD 423,160	
	Nitto Denko	無	短期投資	36,700	USD 1,831,656	0.03	USD 1,909,031	
	Toyota	無	短期投資	41,200	USD 1,336,917	-	USD 1,377,437	
	Tamron	無	短期投資	40,000	USD 1,812,685	0.38	USD 1,979,828	
	Hoya	無	短期投資	17,000	USD 1,503,248	0.02	USD 1,539,970	
	Tokyo Electron Ltd.	無	短期投資	4,000	USD 300,993	-	USD 299,963	
	MH Capital Partners II, L.P.	無	長期投資	1	USD 1,235,046	4.55	USD 1,235,046	
	Honam Petrochemical	無	短期投資	5,000	USD 256,417	0.02	USD 256,250	
	Amotechm Co., Ltd.	無	短期投資	21,200	USD 473,504	0.23	USD 476,117	
	Kbank-Kasikornbank	無	短期投資	400,000	USD 617,510	0.02	USD 652,009	
	JSR	無	短期投資	28,000	USD 585,833	0.01	USD 610,572	
	Zeon	無	短期投資	136,000	USD 1,070,188	0.06	USD 1,111,319	
	Sanken Electric	無	短期投資	54,000	USD 720,512	-	USD 750,392	
	Citizen Electric	無	短期投資	15,500	USD 1,272,326	0.59	USD 1,389,615	
	NOK Corporation	無	短期投資	27,000	USD 977,622	0.02	USD 990,941	
	Toyoda Gosei	無	短期投資	36,800	USD 1,047,944	0.03	USD 1,068,808	
	UFJ Holdings	無	短期投資	157	USD 701,737	0.06	USD 719,901	
	eAccess	無	短期投資	623	USD 1,719,906	0.26	USD 1,611,608	
	KDDI Corp.	無	短期投資	172	USD 948,872	-	USD 958,947	
CDIB Capital Investment America Ltd. (A27)	股票 Avanir Pharmaceuticals	無	短期投資	1,006,711	USD 1,500,000	1.50	USD 1,469,798	
	Chi Mei	無	短期投資	150,000	USD 1,919,700	0.02	USD 1,545,000	
	Vasogen	無	短期投資	375,000	USD 1,500,000	0.75	USD 2,812,500	
	Advanced Fibre Communications	無	短期投資	50,500	USD 996,182	0.02	USD 1,017,575	
	Advancis Pharmaceutical	無	短期投資	300,000	USD 3,000,000	0.15	USD 2,250,000	
	Cancervax Corp.	無	短期投資	83,333	USD 999,996	0.03	USD 789,997	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
CDIB Capital Investment America Ltd. (A27)	Cisco	無	短期投資	42,000	USD 1,001,097	0.01	USD 1,017,660	
	Electronics Arts	無	短期投資	21,500	USD 987,258	0.02	USD 1,025,120	
	Falconstor Software Inc.	無	短期投資	88,000	USD 729,647	0.40	USD 769,120	
	First Data Corp.	無	短期投資	49,800	USD 1,957,991	0.01	USD 2,046,282	
	F5	無	短期投資	40,000	USD 981,000	0.15	USD 1,004,000	
	Genta	無	短期投資	152,300	USD 2,149,074	0.21	USD 1,588,489	
	Maxim Integrated	無	短期投資	20,000	USD 975,482	0.02	USD 991,600	
	Netflix Comm Inc.	無	短期投資	6,600	USD 384,094	0.01	USD 360,954	
	Nastech Pharmaceuticals	無	短期投資	412,654	USD 2,999,995	0.08	USD 3,965,605	
	Nortel Networks	無	短期投資	120,000	USD 502,800	0.01	USD 507,600	
	PMC-Sierra Inc.	無	短期投資	19,500	USD 383,302	0.01	USD 391,950	
	Qualcomm Inc.	無	短期投資	29,000	USD 1,473,795	0.01	USD 1,563,970	
	Silicon Labs	無	短期投資	34,000	USD 1,435,042	0.01	USD 1,471,520	
	Silicon Storage Tech.	無	短期投資	45,000	USD 494,699	0.02	USD 495,000	
	Symantec Corp.	無	短期投資	44,000	USD 1,469,022	0.05	USD 1,518,000	
	Tessera Technologies Inc.	無	短期投資	12,000	USD 222,184	0.01	USD 225,720	
	Utstarcom Inc.	無	短期投資	13,200	USD 491,922	0.01	USD 489,324	
	Xilinx Inc.	無	短期投資	12,500	USD 477,901	0.01	USD 482,875	
	Xoma Ltd.	無	短期投資	156,500	USD 1,333,227	0.01	USD 1,032,900	
	Nvdr-Banpu Public Co.	無	短期投資	120,000	USD 336,413	0.06	USD 384,557	
	BBL/F-Bangkok Bank Foreignnew	無	短期投資	40,000	USD 89,619	0.01	USD 116,074	
	Shin Corporations Co. Ltd.	無	短期投資	400,000	USD 354,085	0.03	USD 391,118	
	Thai Olefins Co. Ltd.	無	短期投資	300,000	USD 429,855	0.02	USD 552,612	
JFE Holidings, Inc.	無	短期投資	30,000	USD 755,392	0.01	USD 801,216		
NEC Electronics	無	短期投資	10,000	USD 698,361	0.01	USD 703,461		
Nitto Denko	無	短期投資	12,000	USD 596,889	0.01	USD 625,257		
NOK Corporation	無	短期投資	20,000	USD 707,772	0.01	USD 735,267		
Sumitomo Mitsui Finacial	無	短期投資	160	USD 780,382	-	USD 820,206		
Kawasaki Kisen Kaisha	無	短期投資	120,000	USD 580,754	0.02	USD 581,478		
中華開發資產管理 公司 (A4)	股票 開發工銀資產管理公司 明科精鎂科技公司 中華成長一資產管理公司 中華成長二資產管理公司 中華成長三資產管理公司 中華成長四資產管理公司	本公司之子公司 按權益法計價之被投資公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司	長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資	300,000,000 4,050,000 230,000,000 27,000,000 60,000,000 10,000,000	\$ 2,666,414 38,930 2,334,356 417,349 596,582 97,462	100.00 27.00 100.00 100.00 100.00 100.00	\$ 2,666,414 38,930 2,334,356 417,349 596,582 97,462	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
中華開發資產管理公司 (A4)	買入債權基金	無	長期投資	-	\$ 166,784	-	\$ 166,784	
	傳山永利基金	無	短期投資	9,024,864	100,000	-	105,367	
開發工銀資產管理公司 (A4-b1)	股票	本公司之子公司	長期投資	10,000,000	121,080	100.00	121,080	
	富鼎益利信債券型基金	無	短期投資	8,226,390	100,000	-	100,726	
	富鼎優質債券型基金	無	短期投資	9,433,962	100,000	-	100,707	
	聯邦債券基金	無	短期投資	8,628,798	100,000	-	100,702	
	保德信元富債券基金	無	短期投資	7,175,918	100,000	-	100,710	
	日盛債券基金	無	短期投資	7,694,468	100,000	-	100,722	
	股票	本公司之子公司	長期投資	100,000	963	100.00	963	
中華成長一資產管理公司 (A4-b2)	成熙一資產管理公司	本公司之子公司	長期投資	200,000	1,972	100.00	1,972	
	日盛債券基金	無	短期投資	4,232,299	55,000	-	55,402	
中華成長二資產管理公司 (A4-b3)	聯邦債券基金	無	短期投資	8,628,798	100,000	-	100,702	
	保德信元富債券基金	無	短期投資	7,175,918	100,000	-	100,710	
	統一強棒債券基金	無	短期投資	6,796,018	100,000	-	100,697	
	股票	無	長期投資	79,654	19,621	0.16	5,994	
開發國際投資公司 (A16)	Microtune Inc.	無	長期投資	9,376	6,017	0.12	6,297	
	Daibeck Advanced Materials Co.	無	長期投資	98,000	45,987	0.01	44,417	
	Bridgestone Corp.	無	長期投資	26,000	41,968	-	40,376	
	Canon Inc.	無	長期投資	81,000	40,280	0.01	42,105	
	Sharp Corp.	無	長期投資	1,304,347	60,000	0.36	14,339	
	漢磊科技公司	無	長期投資	2,158,354	59,500	1.93	57,261	
	聯茂電子公司	無	長期投資	498,400	59,995	1.82	6,315	
	昱泉電子公司	無	長期投資	1,534,000	90,000	3.40	14,890	
	華電聯網公司	無	長期投資	1,263,187	36,300	0.17	34,633	
	欣興電子公司	無	長期投資	923,000	26,029	0.01	43,983	
	南亞塑膠公司	無	長期投資	984,000	58,274	0.88	55,146	
	普誠科技公司	無	長期投資	1,524,105	28,022	0.02	42,224	
	中國鋼鐵公司	無	長期投資	934,454	58,800	0.59	43,887	
	嘉聯益公司(原百稼公司)	無	長期投資	620,250	33,036	0.05	37,511	
	中華汽車公司	無	長期投資	2,000,000	20,629	0.06	27,752	
統一企業公司	無	長期投資						

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)		
開發國際投資公司 (A16)	微星公司	無	長期投資	1,325,932	\$ 88,513	0.20	\$ 68,325		
	正新公司	無	長期投資	800,000	31,072	0.08	35,458		
	中環公司	無	長期投資	2,100,000	57,270	0.07	54,701		
	宏全公司	無	長期投資	1,089,994	46,187	0.82	45,943		
	華晶科技公司	無	長期投資	264,000	19,831	0.19	15,410		
	台塑公司	無	長期投資	1,600,000	73,422	0.03	87,339		
	萬海海運公司	無	長期投資	750,792	20,938	0.05	23,124		
	仁寶公司	無	長期投資	450,000	22,542	0.01	21,258		
	瑞儀公司	無	長期投資	1,135,000	86,555	0.73	84,952		
	華孚公司	無	長期投資	470,000	40,763	0.34	49,298		
	嘉新水泥公司	無	長期投資	1,611,000	24,897	0.23	33,404		
	建興公司	無	長期投資	789,000	89,241	0.15	82,829		
	年興公司	無	長期投資	2,813,000	94,954	0.47	93,465		
	台南公司	無	長期投資	1,702,000	77,132	1.40	77,359		
	全國公司	無	長期投資	1,923,000	48,770	0.67	49,119		
	中鋼碳素公司	無	長期投資	288,000	12,113	0.15	12,340		
	義隆公司	無	長期投資	2,804,000	86,767	0.83	85,620		
	仕欽公司	無	長期投資	645,000	38,082	0.58	38,630		
	中信金控公司	無	長期投資	1,734,000	57,991	0.03	59,665		
	台灣大公司	無	長期投資	1,674,000	49,102	0.04	49,244		
	國泰金控公司	無	長期投資	650,000	33,695	0.01	33,673		
	高林公司	無	長期投資	4,000,000	38,041	1.09	38,365		
	可轉換公司債								
	品佳	無	長期投資	200,000	20,000	-	22,066		
	新光金控	無	長期投資	99,000	9,900	-	11,261		
	長榮海運	無	長期投資	100,000	10,000	-	10,000		
	未上市上櫃公司股票								
CDIB & Partners Investment Holding (Caymans) Ltd.	子公司		長期投資	90,000,000	2,954,591	100.00	2,954,591		
JAIC-CDIB & Partners Investment, Inc.	按權益法計價之被投資公司		長期投資	10	34	50.00	34		
展望亞洲科技公司	按權益法計價之被投資公司		長期投資	937,000	52,012	33.46	52,012		
欣寶電子公司	無		長期投資	3,000,000	30,000	4.48	30,000		
元翎精密公司	無		長期投資	799,000	11,985	2.96	11,985		
銖寶科技公司	無		長期投資	1,250,000	30,000	0.24	15,960		
鎂成金科技城公司	無		長期投資	2,080,000	10,009	3.90	40,009		
亞特列士科技公司	無		長期投資	714,285	26,000	2.52	4,607		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
開發國際投資公司 (A16)	達邁科技公司	無	長期投資	3,000,000	\$ 34,500	5.77	\$ 23,530	
	美磊科技公司	無	長期投資	1,815,000	68,750	4.00	27,096	
	穩懋半導體公司	無	長期投資	3,036,989	69,411	1.22	34,288	
	全天時科技公司	無	長期投資	3,304,356	38,857	3.16	25,092	
	擎亞國際科技公司	無	長期投資	1,842,584	57,535	2.95	24,156	
	東鼎液化瓦斯興業公司	該公司董事	長期投資	27,500,000	341,250	5.00	252,669	
	凌航科技公司	無	長期投資	1,884,859	92,758	4.41	18,318	
	生華創投公司	該公司監察人	長期投資	6,000,000	60,000	2.40	58,594	
	永利證券公司	無	長期投資	3,600,000	30,000	4.09	62,662	
	聯邦電信公司	無	長期投資	5,500,000	55,000	0.55	53,515	
	時緯科技公司	該公司董事	長期投資	2,000,000	40,000	4.07	22,590	
	新像科技公司	無	長期投資	1,560,000	36,000	9.60	20,543	
	華宸科技公司	無	長期投資	4,500,000	54,000	2.73	41,583	
	悠立半導體公司	無	長期投資	2,500,000	30,000	1.92	18,884	
	柏泓媒體公司	該公司董事	長期投資	3,200,000	44,800	9.85	44,800	
	聯鈞光電公司	該公司董事	長期投資	3,000,000	33,600	6.06	33,600	
	建暉精密公司	無	長期投資	575,000	8,500	2.78	8,500	
	E2O Communication, Inc.	無	長期投資	1,538,462	34,570	2.00	34,510	
	Pixim, Inc.	無	長期投資	403,862	17,340	0.80	17,390	
	晶強電子公司	該公司董事	長期投資	3,000,000	33,000	3.26	33,000	
	FBF2000, L.P.	無	長期投資	-	141,527	5.33	141,527	
	North America Venture Fund II, L.P.	無	長期投資	-	105,375	5.16	73,639	
	Infocast Limited	無	長期投資	972,500	73,950	3.88	6,970	
	Yes Mobile Holding Limited	無	長期投資	1,073,530	39,984	2.73	7,009	
	數位通國際網路(EASP)公司	無	長期投資	1,850,000	57,258	4.35	36,889	
	BaySpec, Inc.	無	長期投資	600,000	16,221	2.94	7,717	
	Icagen, Inc.	無	長期投資	66,666	33,030	0.35	4,899	
	Aurora Systems, Inc.	無	長期投資	125,000	6,188	0.42	812	
	Amkey Venture Capital Inc.	無	長期投資	500,000	16,201	5.13	16,449	
	NOVA	無	長期投資	744,602	6,450	1.07	8,409	
	IC-Media	無	長期投資	600,000	50,715	2.50	8,617	
台灣典範半導體公司	無	長期投資	3,336,000	40,032	2.69	40,032		
Zeevo Inc.	無	長期投資	1,000,000	33,900	2.58	33,900		
MH Capital Partners II, L.P.	無	長期投資	-	39,989	4.21	39,989		
信託憑證								
府城信託受益權	無	長期投資	4	16,377	-	16,377		
朋記信託受益權	無	長期投資	4	17,146	-	17,146		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
開發國際投資公司 (A16)	奇岩仙境受益權	無	長期投資	4	\$ 18,456	-	\$ 18,456	
	胡適風華受益權	無	長期投資	4	18,856	-	18,856	
	上市上櫃公司股票							
	泛亞商業銀行	無	短期投資	51,194,000	127,835	-	131,993	
	聯茂電子公司	無	短期投資	945,198	9,943	-	25,076	
	統一實業公司	無	短期投資	433,630	5,284	-	4,039	
	Olympus Optical Co., Ltd.	無	短期投資	36,000	28,456	-	25,759	
	東元公司	無	短期投資	500,000	5,750	-	5,725	
	嘉聯益公司	無	短期投資	180	5	-	8	
	台灣50	無	短期投資	400,000	18,455	-	18,358	
	可轉換公司債							
	陽明海運公司	無	短期投資	50,000	5,000	-	6,300	
	受益憑證－開放型基金							
	保德信元富債券基金	無	短期投資	10,812,887	151,671	-	151,753	
	統一全壘打基金	無	短期投資	20,194,319	271,700	-	271,870	
	大華債券基金	無	短期投資	8,202,962	102,005	-	102,059	
	統一強棒基金	無	短期投資	1,352,174	20,024	-	20,035	
	永昌鳳翔基金	無	短期投資	19,686,465	284,349	-	284,511	
	永昌麒麟基金	無	短期投資	17,687,338	187,449	-	187,555	
	國泰長利基金	無	短期投資	9,681,611	101,288	-	101,345	
	日盛債券基金	無	短期投資	18,693,377	244,556	-	244,700	
	金鼎債券基金	無	短期投資	17,170,091	233,065	-	233,187	
	復華債券基金	無	短期投資	5,994,798	76,224	-	76,262	
	大眾駿馬基金	無	短期投資	25,139,375	262,370	-	262,508	
	保誠威鋒二號基金	無	短期投資	14,847,272	221,579	-	221,705	
	聯合聯合債券基金	無	短期投資	21,493,176	269,320	-	269,464	
	聯合威利基金	無	短期投資	19,329,385	196,218	-	196,319	
	大華安益債券基金	無	短期投資	4,293,381	50,791	-	50,919	
	金鼎鼎益債券基金	無	短期投資	2,125,258	25,055	-	25,055	
	復華傳家基金	無	短期投資	8,295,313	100,100	-	102,019	
保誠獨特基金	無	短期投資	3,426,488	50,000	-	50,361		
國泰全球雙利基金	無	短期投資	1,033,000	10,330	-	10,785		
景順積極收益基金	無	短期投資	9,312,054	102,059	-	102,118		
復華復華基金	無	短期投資	3,821,127	20,304	-	19,564		
國泰全球基金	無	短期投資	1,000,150	10,000	-	9,988		
台壽保美邦債券基金	無	短期投資	25,789,086	279,501	-	279,582		
台壽保平衡基金	無	短期投資	1,118,568	15,000	-	15,403		

(接次頁)



(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)		
開發國際投資公司 (A16)	新光吉利基金	無	短期投資	9,447,610	\$ 150,527	-	\$ 150,613		
	金復華債券基金	無	短期投資	2,459,953	30,104	-	30,122		
	國泰國泰基金	無	短期投資	5,000,000	50,050	-	30,650		
	國外上櫃債券								
	Chartered Semico Csmap	無	短期投資	3,000,000	114,807	-	109,689		
	Cnooc Finance	無	短期投資	1,000,000	34,308	-	37,466		
	Career Technoloay Co., Ltd.	無	短期投資	100,000	33,950	-	33,930		
	國外基金								
	Schroder ISF USD	無	短期投資	177,951	53,390	-	55,850		
	國外上市股票								
	CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Ltd. (A16-b1)	TISCO-Finance Preferred-Foreign	該公司董事	長期投資	100,000,000	USD 26,757,068	14.11	USD 74,822,500	
		Bank of Ayudhya	無	長期投資	17,646,000	USD 9,450,650	0.62	USD 5,751,713	
		Golden Harvest Entertainment	無	長期投資	54,696,000	USD 8,961,393	6.19	USD 1,660,932	
		Advantest	無	長期投資	10,000	USD 712,388	0.01	USD 725,310	
		Kao	無	長期投資	50,000	USD 1,051,675	0.01	USD 984,735	
		Nitto Denko	無	長期投資	26,200	USD 1,143,677	0.02	USD 1,282,870	
		Toyota	無	長期投資	43,000	USD 1,315,030	-	USD 1,365,723	
		7-Eleven Japan	無	長期投資	16,000	USD 505,549	-	USD 459,504	
		Rohm	無	長期投資	12,300	USD 1,323,942	0.01	USD 1,347,219	
JAYA		無	長期投資	1,955,000	USD 859,109	0.26	USD 889,760		
Metco-R		無	長期投資	7,000	USD 48,004	0.03	USD 47,700		
Chia Hsin Cement		無	短期投資	800,000	USD 154,282	-	USD 205,409		
國外債券									
今國光學公司		無	長期投資	350,000	USD 350,560	-	USD 350,000		
中華開發金控公司		對本公司具有實質控制能力之公司	長期投資	500,000	USD 503,095	-	USD 539,550		
陸技公司		無	長期投資	1,500,000	USD 1,500,000	-	USD 1,500,000		
聲寶公司		無	長期投資	215,000	USD 1,795,250	-	USD 1,795,250		
雅新公司	無	長期投資	500,000	USD 500,000	-	USD 500,000			
美律公司	無	長期投資	2,000,000	USD 2,020,000	-	USD 2,020,000			
Landbank Hessen-Th Vrneclear	無	短期投資	1,000,000	USD 1,000,000	-	USD 990,000			
HannStar	無	短期投資	800,000	USD 800,750	-	USD 827,680			
UMC	無	短期投資	1,000,000	USD 1,000,000	-	USD 995,000			
中信金控公司	無	短期投資	2,000,000	USD 2,381,625	-	USD 2,386,200			
DB-FRM	無	短期投資	1,000,000	USD 1,000,000	-	USD 1,000,000			
未上市上櫃公司股票									
Linux One	無	長期投資	150,000	USD 600,000	2.78	USD 187,800			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Ltd. (A16-b1)	基金 Sino-Japan High-Tech Fund, L.P. 誠宇國際基金	按權益法計價之被投資公司 無	長期投資	-	USD 5,911,034	50.00	USD 5,911,034	
			短期投資	990,000	USD 1,000,000	-	USD 991,960	
Sino-Japan High-Tech Fund, L.P. (A16-b1-c1)	上市上櫃公司股票 欣興電子公司 未上市上櫃公司股票 Nihon Computer Co., Ltd. KST World Co., Ltd. Calimetrics Inc. 銖寶科技公司 凌航科技公司 新像科技公司 聯鈞光電公司 DIP Co., Ltd. 聯邦電信公司 Nexterm Inc. Ichigaya TRS Co., Ltd. NetBrain Co., Ltd. Iriya Bansei Securities Co., Ltd. 華宸科技公司 貨幣市場基金 Money Market Fund 可轉換債券 KST World Co., Ltd. TRS	無	短期投資	988,038	USD 785,668	0.13	USD 785,668	
			長期投資	400	USD 720,000	12.30	USD 469,834	
			長期投資	250	USD 165,153	0.97	USD 2,426	
			長期投資	170,000	USD 425,000	1.63	USD -	
			長期投資	500,000	USD 347,715	0.08	USD 185,165	
			長期投資	600,000	USD 870,019	1.43	USD 140,940	
			長期投資	390,000	USD 260,152	2.40	USD 154,070	
			長期投資	1,000,000	USD 322,816	2.26	USD 322,816	
			長期投資	60	USD 96,000	0.53	USD 96,000	
			長期投資	3,083,000	USD 867,385	0.30	USD 867,385	
			長期投資	200	USD 144,000	3.25	USD 144,000	
			長期投資	300	USD 675,360	3.23	USD 675,360	
			長期投資	6,500	USD 204,396	2.00	USD 142,003	
			長期投資	120,000	USD 648,000	0.50	USD 648,000	
			長期投資	1,500,000	USD 516,870	1.43	USD 401,940	
			短期投資	65,469,725	USD 655,497	-	USD 655,497	
長期投資	360	USD 144,000	-	USD 144,000				
長期投資	300	USD 675,360	0.50	USD 675,360				

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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		備		限制使用情形	註
				股數/面額/單位	帳面金額(註三)	持股比率 %	市價或淨值 (註四)	提供擔保或 質借股數	擔保或 質借金額		
華開租賃公司 (A7)	債券基金										
	遠東大聯科技基金	無	短期投資	100,000	\$ 792	-	\$ 792	-	\$ -	-	
	股票										
	永利證券公司	無	長期投資	4,920,000	63,960	5.59	61,648	-	-	-	
	華夏租賃公司	為該公司之董事及監察人	長期投資	3,000,000	2,790	1.46	2,580	-	-	-	
	第一金控公司	無	長期投資	5,039,792	50,070	0.09	115,966	5,039,792	60,000	(註七)	
	京華城公司	無	長期投資	6,000,000	60,000	0.50	53,220	6,000,000	60,000	(註七)	
	會宇多媒體公司	無	長期投資	351,583	2,846	2.34	4,265	-	-	-	
	燁聯鋼鐵公司	無	長期投資	200,000	2,771	0.02	2,452	-	-	-	
	華東科技公司	無	長期投資	366,666	4,000	0.08	3,080	-	-	-	
	中華證券投資顧問公司	為該公司之董事	長期投資	502,333	3,000	10.00	5,737	-	-	-	
	光頡科技公司	無	長期投資	163,542	1,635	0.26	1,261	-	-	-	
	橋頭寶公司	為該公司之董事	長期投資	5,000,000	20,000	10.00	51,250	-	-	-	
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	本公司之子公司	長期負債-其他	1	( 567,468)	100.00	( 567,468)	-	-	-	
華閱公司	按權益法計價之被投資公司	長期投資	23,750	5,219	19.00	5,219	-	-	-		
華夏租賃公司 (A1)	股票										
	中華開發金融控股公司	本公司之董事及監察人	短期投資	54,003	1,512	-	850	-	-	-	
	南亞塑膠公司	無	短期投資	727,578	17,809	0.01	34,761	-	-	-	
	和鑫光電公司	無	短期投資	52,500	630	0.01	1,125	-	-	-	
	第一金控公司	無	短期投資	1,700,185	16,890	0.03	39,126	-	-	-	
	華夏英屬維京群島公司	本公司之子公司	長期投資	2	-	100.00	(USD 23,201,000)	-	-	-	
	華富投資公司	本公司之子公司	長期投資	9,999,994	7,823	99.99	0.95	-	-	-	
	華俄貿易開發公司	本公司之子公司	長期投資	824,996	-	55.00	( 43.44)	-	-	-	
	佑盟工業公司	無	長期投資	5,147,500	-	7.25	-	-	-	-	
	匯業租賃公司	無	長期投資	19,000	190	9.27	( 365.75)	-	-	-	
債券											
政府公債	無	短期投資	-	6,692	-	6,692	-	6,692	(註八)		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司 (註十四)	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(註三)	持股比率 %	市價或淨值 (註四)	提供擔保或 質借股數	擔保或 質借金額	
華夏英屬維京 群島公司 (A1-b2)	股票									
	JETLINE AVIATION CORPORATION LIMITED	本公司之子公司	長期投資	12,000	(USD 8,828,000) (註六)	100.00	(USD 736) (註九)	-	\$ -	-
	KINGAIR AVIATION CORPORATION LIMITED	本公司之子公司	長期投資	12,000	(USD 8,900,000) (註六)	100.00	(USD 742) (註九)	-	-	-
	LEADER AVIATION CORPORATION LIMITED	本公司之子公司	長期投資	12,000	(USD 10,478,000) (註六)	100.00	(USD 873) (註九)	-	-	-
華富投資公司 (A1-b1)	股票									
	ROCORP HOLDING S.A.	按權益法計價之被投資公司	長期投資	110	-	33.00	-	-	-	-
	華夏租賃公司	本公司之母公司	短期投資	2,000,037	1,720	-	1,720	-	-	-

註一：優品化學工業公司及 Aviva Biosciences Corporation 係中華開發工業銀行持股超過 20%以上，惟其他大股東具有控制能力，故未按權益法評價。

註二：Opnext, Inc.與 Pine Photonics Communication, Inc.合併，合併後 Opnext, Inc.為存續公司。

註三：係提列備抵損失後之餘額。

註四：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以九十二年十二月份之平均收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以取得最近期經會計師查核之財務報表為準，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註五：除附註另予註明者外，長期投資均未有提供擔保或質押之情形。

註六：係長期投資貸餘，轉列其他負債。

註七：於質借期間不得買賣。

註八：作為短期借款及發行商業本票之擔保品。

註九：係每股淨值。

註十：係子公司大華證券公司之股票與本公司股票進行轉換。

註十一：和信電信公司與遠和電信公司合併，合併後遠和電信公司為存續公司。

註十二：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，中華開發工業銀行均已依規定認列。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。

註十三：本公司提供中華開發工業銀行普通股 3,035,000 仟股作為本公司向銀行短期借款之擔保品。

註十四：有關持有之公司名稱及索引請參閱關係企業相關資料第 304 頁至第 308 頁。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者  
 民國九十二年度

附表四

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入(註二)		賣出(註三)		期末			
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額(註一)		
本公司	股票 菁英證券公司	長期股權投資	大華證券公司	子公司	206,276,000	\$ 1,634,706	-	\$ -	206,276,000	\$ 1,634,706	( 1,634,706)	\$ -	-	\$ -
中華開發工業銀行	股票 宏碁公司	長期投資	交易市場賣出	無	4,652,632	39,120	2,316,517	115,240	4,652,632	149,320	39,120	110,200	2,316,517	115,240
	台灣積體電路公司	長期投資	交易市場賣出	無	70,325,677	1,640,582	4,196,214	-	17,873,000	831,758	416,948	414,810	56,648,891	1,223,634
	燁聯鋼鐵公司	長期投資	燁輝企業公司	無	64,900,000	884,000	1,445,000	-	36,000,000	610,164	490,353	119,811	30,345,000	393,647
	技嘉科技公司	長期投資	交易市場賣出	無	3,133,182	27,428	-	-	3,133,182	154,576	27,428	127,148	-	-
	兆赫電子公司	長期投資	交易市場賣出	無	6,777,312	129,011	98,238	-	5,140,000	156,512	97,844	58,668	1,735,550	31,167
	力特光電公司	長期投資	交易市場賣出	無	4,185,746	67,445	187,004	-	3,100,000	156,123	49,951	106,172	1,272,750	17,494
	必翔實業公司	長期投資	交易市場賣出	無	9,632,377	231,706	381,118	-	2,010,000	186,872	48,350	138,522	8,003,495	183,356
	創見資訊公司	長期投資	交易市場賣出	無	7,646,000	417,780	689,520	-	1,900,000	140,540	103,817	36,723	6,435,520	313,963
	遠傳電信公司	長期投資	交易市場賣出	無	153,557,146	1,110,459	17,609,644	-	49,971,000	1,297,094	361,370	935,724	121,195,790	749,089
	益登科技公司	長期投資	交易市場賣出	無	1,498,000	46,632	-	-	1,498,000	107,516	46,632	60,844	-	-
	統寶光電公司	長期投資	現金增資	無	-	-	29,896,550	358,759	-	-	-	-	29,896,550	358,759
	普基亞光電公司	長期投資	現金增資	無	-	-	10,000,000	100,000	-	-	-	-	10,000,000	100,000
	勝德國際研發公司	長期投資	葉柏君...等	無	-	-	4,900,000	367,500	-	-	-	-	4,900,000	367,500
	美商艾克爾科公司	長期投資	交易市場賣出	無	607,489	277,575	-	-	607,489	342,419	277,575	64,844	-	-
	康舒科技公司	長期投資	上市提撥承銷	無	65,869,000	958,095	6,586,900	-	5,010,000	187,309	66,248	121,061	67,445,900	891,847
	威剛科技公司	長期投資	陳立青等...4人	無	-	-	1,500,000	112,500	-	-	-	-	1,500,000	112,500
	奇景光電公司	長期投資	謝文漢...等12人	無	-	-	1,400,000	105,000	-	-	-	-	1,400,000	105,000
	盟圖科技公司	長期投資	現金增資	無	-	-	35,000,000	350,000	-	-	-	-	35,000,000	350,000
	帝華科技公司	長期投資	現金增資	無	-	-	4,400,000	110,000	-	-	-	-	4,400,000	110,000
	CDIB Capital Investment (KOREA) Corporation	長期投資	現金增資	子公司	144,066	2,654,216	8,741	960,236	-	-	1,543,444	-	152,807	2,071,008
	光華開發投資公司	長期投資	潤泰集團	無	9,980,000	570,927	-	-	9,980,000	488,764	570,927	2,889	-	-
	CDIB Capital Investment Japan Ltd.	長期投資	現金增資	子公司	2,180,000	75,870	33,850,000	1,341,996	-	-	-	-	36,030,000	1,417,866
	CDIB Capital Investment America Ltd.	長期投資	現金增資	子公司	-	-	65,020,000	2,242,528	-	-	-	-	65,020,000	2,242,528
	CDIB Bioventures, Inc.	長期投資	現金增資	子公司	7,000,000	242,555	5,105,000	175,326	-	-	41,721	-	12,105,000	376,160
	MaXXan Systems, Inc. - 特別股	長期投資	現金增資	無	4,138,422	85,491	9,677,419	202,800	-	-	-	-	13,815,841	288,291
	PIXIM, Inc. - 特別股	長期投資	現金增資	無	999,600	103,650	4,442,471	191,290	-	-	6,127	-	5,442,071	288,813
	Icagen Inc.	長期投資	現金增資	無	-	-	375,000	102,030	-	-	96	-	375,000	101,934
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	Pegasus Fund Holding	長期投資	Pegasus Fund Holding	無	20,000	USD 20,030,347	-	-	20,000	USD 20,606,400	USD 20,030,347	USD 576,053	-	-
North America Venture Fund, L.P.	Impax Laboratories, Inc.	長期投資	集中市場賣出	無	581,081	USD 4,300,000	-	-	581,081	USD 5,589,232	USD 4,300,000	USD 1,289,232	-	-

(接次頁)

(承前頁)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買入 (註二)		賣出 (註三)		期		末	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額 (註一)		
CDIB Capital Investment (KOREA) Corporation	C&S Technology Inc.	長期投資	集中市場賣出	無	510,372	USD 3,664,903	-	\$ -	510,372	USD 568,176	USD 3,664,903	USD 52,321	-	-
	Powernet Technologies Corp.	長期投資	集中市場賣出	無	651,690	USD 3,709,173	-	-	651,690	USD 744,058	USD 3,709,173	USD 187,286	-	-
CDIB Capital Investment Japan Ltd.	POSCO	短期投資	-	-	-	-	32,690	USD 3,929,011	32,690	USD 3,885,298	USD 3,929,011	(USD 43,713)	-	-
	SEC	短期投資	-	-	-	-	14,950	USD 5,119,230	14,950	USD 5,268,560	USD 5,119,230	USD 149,330	-	-
	Samsung SDI	短期投資	-	-	-	-	53,000	USD 4,619,882	53,000	USD 4,536,516	USD 4,619,882	(USD 83,367)	-	-
	Asahi Glass	短期投資	-	-	-	-	805,000	USD 5,658,004	665,000	USD 4,675,093	USD 4,563,233	USD 111,860	140,000	USD 1,094,771
	Nidec Corp.	短期投資	-	-	-	-	39,000	USD 3,250,749	26,000	USD 2,035,103	USD 2,027,785	USD 7,318	13,000	USD 1,222,964
	NEC Electronics	短期投資	-	-	-	-	66,200	USD 4,341,626	51,500	USD 3,608,446	USD 3,305,920	USD 302,526	14,700	USD 1,035,706
	TDK Corp.	短期投資	-	-	-	-	54,200	USD 3,439,061	34,500	USD 2,200,855	USD 2,085,720	USD 115,135	19,700	USD 1,353,342
	Nitto Denko	短期投資	-	-	-	-	103,200	USD 4,506,951	66,500	USD 3,203,130	USD 2,675,296	USD 527,834	36,700	USD 1,831,656
	Toyota	短期投資	-	-	-	-	128,100	USD 3,877,606	86,900	USD 2,593,296	USD 2,540,688	USD 52,608	41,200	USD 1,336,917
	Tamron	短期投資	-	-	-	-	85,000	USD 3,541,806	45,000	USD 2,081,176	USD 1,729,122	USD 352,054	40,000	USD 1,812,685
	Hoya	短期投資	-	-	-	-	61,400	USD 4,942,539	44,400	USD 3,873,881	USD 3,439,291	USD 434,591	17,000	USD 1,503,248
	eAccess	短期投資	-	-	-	-	1,101	USD 3,085,065	478	USD 1,408,466	USD 1,365,159	USD 43,307	623	USD 1,719,906
	PTT	短期投資	-	-	-	-	1,480,000	USD 3,032,548	1,380,000	USD 3,045,764	USD 2,683,879	USD 361,885	100,000	USD 348,669
CDIB Capital Investment America Ltd.	Nastech Pharmaceuticals	短期投資	-	-	-	-	412,654	USD 2,999,995	-	-	-	-	412,654	USD 2,999,995
	NEC Electronics	短期投資	-	-	-	-	46,000	USD 3,508,439	36,000	USD 2,884,971	USD 2,810,078	USD 74,893	10,000	USD 698,361
	Mizuho Financial Group.	短期投資	-	-	-	-	1,100	USD 2,898,418	1,100	USD 2,957,632	USD 2,898,418	USD 59,214	-	-
	Silicon Labs	短期投資	-	-	-	-	64,100	USD 2,965,008	30,100	USD 1,625,681	USD 1,529,966	USD 95,715	34,000	USD 1,435,042
開發國際投資公司	受益憑證－開放型基金													
	保德信元富債券基金	短期投資	-	-	7,468,900	\$ 102,771	25,192,719	\$ 351,671	21,848,731	\$ 304,661	\$ 302,771	\$ 1,890	10,812,887	\$ 151,671
	統一全壘打基金	短期投資	-	-	11,610,604	153,254	55,757,867	745,744	47,174,153	629,718	627,298	2,420	20,194,319	271,700
	統一強棒基金	短期投資	-	-	-	-	9,488,358	140,024	8,136,185	120,132	120,000	132	1,352,174	20,024
	大華債券基金	短期投資	-	-	8,541,635	104,219	32,616,770	402,023	32,955,443	407,023	404,237	2,786	8,202,962	102,005
	大華安逸債券基金	短期投資	-	-	-	-	8,586,762	100,791	4,293,381	50,791	50,000	791	4,293,381	50,791
	永昌鳳翔基金	短期投資	-	-	7,078,020	100,148	41,133,419	590,147	28,524,974	410,147	405,946	4,201	19,686,465	284,349
	永昌麒麟基金	短期投資	-	-	-	-	44,973,813	472,678	27,286,475	287,678	285,229	2,449	17,687,338	187,449
	國泰債券基金	短期投資	-	-	16,287,569	177,658	14,620,845	160,044	30,908,414	338,359	337,702	657	-	-
	國泰長利基金	短期投資	-	-	-	-	19,363,222	201,288	9,681,611	101,288	100,000	1,288	9,681,611	101,288
	日盛債券基金	短期投資	-	-	4,034,308	51,757	40,496,657	526,715	25,837,588	336,715	333,915	2,800	18,693,377	244,556
	金鼎債券基金	短期投資	-	-	3,764,692	50,099	37,339,969	503,585	23,934,570	323,585	320,620	2,966	17,170,091	233,065
	建弘台灣基金	短期投資	-	-	3,777,484	50,033	10,497,461	140,297	14,274,945	191,130	190,329	800	-	-
	復華債券基金	短期投資	-	-	4,018,919	50,013	28,110,578	353,335	26,134,699	329,872	327,124	2,749	5,994,798	76,224
	復華傳家基金	短期投資	-	-	-	-	8,295,313	100,100	-	-	-	-	8,295,313	100,100
	復華人生目標基金	短期投資	-	-	-	-	9,709,492	100,100	9,709,492	102,777	100,100	2,677	-	-
	大眾債券基金	短期投資	-	-	-	-	11,754,617	145,000	11,754,617	145,755	145,000	755	-	-
	大眾駿馬基金	短期投資	-	-	-	-	55,157,941	572,594	30,018,566	312,594	310,224	2,370	25,139,375	262,370
	倍立寶元基金	短期投資	-	-	-	-	21,663,908	250,101	21,663,908	250,624	250,101	524	-	-
	保誠威寶基金	短期投資	-	-	4,239,013	50,081	22,975,185	274,068	27,214,197	324,978	324,149	829	-	-
保誠威鋒二號基金	短期投資	-	-	-	-	29,694,544	441,579	14,847,272	221,579	220,000	1,579	14,847,272	221,579	
景順積極收益基金	短期投資	-	-	-	-	46,266,348	502,491	36,954,293	402,507	400,432	2,075	9,312,054	102,059	
聯合聯合債券基金	短期投資	-	-	4,201,257	51,611	47,035,197	586,227	29,743,278	371,227	368,518	2,709	21,493,176	269,320	
聯合威利基金	短期投資	-	-	-	-	38,658,771	391,218	19,329,385	196,218	195,000	1,218	19,329,385	196,218	

(接次頁)

(承前頁)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買入 (註二)		賣出 (註三)				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	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額(註一)	
開發國際投資公司	匯豐富泰基金	短期投資	—	—	10,929,693	\$ 153,663	-	\$ -	10,929,693	\$ 153,737	\$ 153,663	\$ 74	-	\$ -	
	台壽保所羅門基金	短期投資	—	—	4,699,690	51,489	50,557,682	561,340	55,257,371	615,832	612,829	3,003	-	-	
	台壽保美邦債券基金	短期投資	—	—	-	-	30,419,230	329,501	4,630,144	50,009	50,000	9	25,789,086	279,501	
	怡富平衡基金	短期投資	—	—	-	-	7,763,975	100,100	7,763,975	102,950	100,100	2,850	-	-	
	新光吉利基金	短期投資	—	—	-	-	18,895,220	300,527	9,447,610	150,527	150,000	527	9,447,610	150,527	
	上市上櫃公司股票														
	中聯信託公司	短期投資	—	—	31,543,000	113,650	-	-	31,543,000	79,910	113,650	9,059	-	-	
Korea Exchange Bank Credit Service	長期投資	現金增資	—	—	-	-	809,149	117,327	809,149	181,234	117,327	63,907	-	-	
CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Ltd.	國外上市股票														
	TISCO-Finance Preferred-Foreign	長期投資	交易市場	—	121,030,000	32,384,079	-	-	21,030,000	13,935,306	5,627,011	8,308,295	100,000,000	USD 26,757,068	
中華開發資產管理公司	國外上櫃債券														
	力晶半導體公司	短期投資	—	—	3,000,000	3,000,000	-	-	3,000,000	3,430,000	3,000,000	430,000	-	-	
中華開發資產管理公司	凱基凱旋基金	短期投資	—	—	10,000,000	100,000	-	-	10,000,000	102,641	100,000	2,641	-	-	
	富鼎益利信債券型基金	短期投資	—	—	-	-	8,226,390	100,000	8,226,390	100,404	100,000	404	-	-	
	日盛債券基金	短期投資	—	—	8,091,466	100,000	-	-	8,091,466	105,560	100,000	5,560	-	-	
	傳山永利基金	短期投資	—	—	9,024,864	100,000	-	-	-	-	-	-	9,024,864	100,000	
	中華成長三資產管理公司	長期投資	現金增資	子公司	-	-	60,000,000	600,000	-	-	3,418	-	60,000,000	596,582	
中華成長四資產管理公司	中華成長四資產管理公司	長期投資	現金增資	子公司	-	-	10,000,000	100,000	-	-	2,538	-	10,000,000	97,462	
	慶欣欣鋼鐵公司	長期投資	現金增資	子公司	-	-	10,000,000	121,080	-	-	-	-	10,000,000	121,080	
開發工銀資產管理公司	凱基凱旋基金	短期投資	—	—	10,000,000	100,000	-	-	10,000,000	102,641	100,000	2,641	-	-	
	富鼎益利信債券型基金	短期投資	—	—	-	-	8,226,390	100,000	-	-	-	-	8,226,390	100,000	
	富鼎優質債券型基金	短期投資	—	—	-	-	9,433,962	100,000	-	-	-	-	9,433,962	100,000	
	聯邦債券基金	短期投資	—	—	-	-	8,628,798	100,000	-	-	-	-	8,628,798	100,000	
	保德信元富債券基金	短期投資	—	—	-	-	7,175,918	100,000	-	-	-	-	7,175,918	100,000	
	日盛債券基金	短期投資	—	—	-	-	7,694,468	100,000	-	-	-	-	7,694,468	100,000	
	中華成長二資產管理公司	聯邦債券基金	短期投資	—	—	-	-	8,628,798	100,000	-	-	-	-	8,628,798	100,000
保德信元富債券基金	短期投資	—	—	-	-	7,175,918	100,000	-	-	-	-	7,175,918	100,000		
統一強棒基金	短期投資	—	—	-	-	6,796,018	100,000	-	-	-	-	6,796,018	100,000		
中華開發知識經濟創業投資公司	南亞科技公司	短期投資	—	—	10,204,000	224,488	165,120	-	4,700,000	111,993	103,400	8,593	5,669,120	121,088	
東鼎液化瓦斯興業公司	統一強棒基金	短期投資	—	—	22,695,000	330,000	41,988,000	616,000	62,253,000	913,048	910,000	3,048	2,430,000	36,000	

註一：係提列備抵損失後之金額。

註二：係包括認購、股票股利、按權益法認列之投資收益、資本公積及匯率換算調整數。

註三：係包括出售、按權益法認列之投資損失、長期股權投資已實現損失、備抵跌價損失、現金股利及匯率換算調整數。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上  
 民國九十二年度

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司名稱	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
開發工銀資產管理公司	不動產	92.02.21	316,922	以債權抵繳	林三號國際發展有限公司	債務人	-	-	-	-	依據市價	回收債權	-
中華成長－資產管理公司	不動產	92.06.30	132,330	以債權抵繳	豐興建設公司	債務人	-	-	-	-	依據承受價格	回收債權	-
	不動產	92.07.31	152,736	以債權抵繳	吉鵬實業公司	債務人	-	-	-	-	依據承受價格	回收債權	-
	不動產	92.09.30	323,840	以債權抵繳	大成報文化事業公司	債務人	-	-	-	-	依據承受價格	回收債權	-
大華證券公司	不動產	92.11.27	640,080	以債權抵繳	三興建設公司	債務人	-	-	-	-	依據承受價格	回收債權	-
	菁英證券公司持有之土地	92.12.31	300,483	現金	開發金控	母公司	林同生、群昇建設公司、卓文龍、楊秀光、黃世昌、蓮園公司及黃榮波	無	79年2月、86年7月及87年1月	410,107	依中華徵信所之鑑價結果，鑑價金額為300,483仟元	因合併而取得，目前分別在營業使用、出租及待出租中	無
	建築物	92.12.31	143,254	現金	開發金控	母公司	林同生、群昇建設公司、卓文龍、楊秀光、黃世昌、蓮園公司及黃榮波	無	79年2月、86年7月及87年1月	273,163	依中華徵信所之鑑價結果，鑑價金額為143,254仟元	因合併而取得，目前分別在營業使用、出租及待出租中	無

註一：所取得之資產依規定應鑑價者，應於「價格決定之參考依據」欄中註明鑑價結果。

註二：實收資本額係指證券商之實收資本額。



中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上  
民國九十二年年度

附表六

單位：新台幣仟元

處分之公司名稱	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
開發工銀資產管理公司	不動產	92.02.26	92.02.21	\$ 325,140	\$ 316,922	分五期收取	\$ 8,219	自然人	無	收回債權	依據市價	無

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者  
 民國九十二年十二月三十一日

附表七

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

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		
中華開發工業銀行	開發工銀資產管理公司	孫公司	\$ 2,020,000	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
華夏租賃公司	華夏維京公司	子公司	49,927	-	-	-	-	-
華夏租賃公司	JETLINE AVIATION CORPORATION LIMITED	華夏維京之子公司	665,855	-	-	-	-	-
華夏租賃公司	KINGAIR AVIATION CORPORATION LIMITED	華夏維京之子公司	668,211	-	-	-	-	-
華夏租賃公司	LEADER AVIATION CORPORATION LIMITED	華夏維京之子公司	666,672	-	-	-	-	-
華夏維京公司	JETLINE AVIATION CORPORATION LIMITED	子公司	USD 2,366,000	-	-	-	-	-
華夏維京公司	KINGAIR AVIATION CORPORATION LIMITED	子公司	USD 2,366,000	-	-	-	-	-
華夏維京公司	LEADER AVIATION CORPORATION LIMITED	子公司	USD 2,117,000	-	-	-	-	-

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

民國九十二年十二月三十一日

附表八

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

投資公司名稱 (註三)	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有		被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註	
				本期	上期	數	比率(%)				
本公司	中華開發工業銀行－普通股	台北市	工業銀行	(註一)	(註一)	8,678,422,000	100.00	\$ 111,491,950	(\$ 13,779,931)	(\$ 14,303,115)	子公司
	中華開發工業銀行－特別股	台北市	工業銀行	(註一)	(註一)	625,000,000	100.00	10,000,000	-	520,000	子公司
中華開發工業銀行	大華證券公司	台北市	金融服務	(註二)	(註二)	1,179,066,000	100.00	15,772,779	1,348,495	1,348,495	子公司
(A5)	中華開發創業投資公司	台北市	創業投資基金之經理	103,748	103,748	24,174,382	96.70	587,456	135,114	-	孫公司
(A6)	中華創業投資公司	台北市	創業投資	362,270	362,270	34,400,000	68.80	472,661	52,646	-	孫公司
(A9)	中亞創業投資公司	台北市	創業投資	575,000	575,000	79,991,654	99.99	1,057,432	99,577	-	孫公司
(A7)	華開租賃公司	台北市	租賃業	1,659,282	1,659,282	66,371,280	82.96	812,775	4,740	-	孫公司
(A1)	華夏租賃公司－普通股	台北市	租賃業	690,583	690,583	57,554,898	37.13	55,231	( 137,638)	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司
	華夏租賃公司－特別股	台北市	租賃業	499,558	499,558	49,955,844	99.91	-	-	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司
(A10)	中歐創業投資公司	台北市	創業投資	300,000	300,000	22,574,349	37.13	303,122	34,137	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司
(A11)	中華開發工銀科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	50,000	50,000	10,150,000	100.00	162,519	52,907	-	孫公司
(A8)	中華開發全球資訊公司	台北市	網路及軟體服務	20,000	20,000	2,000,000	100.00	21,342	1,154	-	孫公司
(A3)	中華開發知識經濟創業投資公司	台北市	創業投資	3,000,000	3,000,000	300,000,000	100.00	3,047,209	22,210	-	孫公司
(A2)	中瑞創業投資公司	台北市	創業投資	1,500,000	1,500,000	150,000,000	100.00	1,503,290	8,990	-	孫公司
	國際建築經理公司	台北市	建築經理	37,000	37,000	3,840,000	37.10	5,390	( 40,742)	-	子公司遞延一年認列投資損益
	卓智電子公司	高雄縣	有線及無線通信零組件	42,000	-	4,200,000	14.48	42,000	-	-	子公司遞延一年認列投資損益
(A13)	世華開發顧問公司	台北市	工業園區之開發	18,800	10,000	1,879,995	50.00	18,612	( 3,417)	-	孫公司
(A15)	中菲資產管理公司	菲律賓	基金管理	13,005	13,005	1,300,000	60.00	3,156	358	-	孫公司
(A14)	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	英屬維京群島	創業投資	2,687,670	2,687,670	81,505,052	100.00	2,142,730	( 1,500,546)	-	孫公司
(A23)	CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	英屬維京群島	創業投資	4,121,771	4,469,271	132,800,000	100.00	3,756,312	( 844,927)	-	孫公司
(A17)	CDM Corporation	日本	投資顧問諮詢	72,399	72,399	5,940	60.00	97,546	( 19,990)	-	孫公司
(A16)	開發國際投資公司	台北市	投資	3,250,000	3,250,000	313,200,000	28.71	3,496,398	708,680	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱 (註三)	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末		持有	被投資公司	本期認列之	備註
				本期	期末	上期	期末				
中華開發工業銀行 (A25)	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	\$ 479,669	\$ 479,669	14,806,836	50.29	\$ 354,153	(\$ 233,357)	(\$ 117,355)	孫公司
(A26)	CMM Corporation	英屬維京群島	基金管理	986	986	30,000	60.00	11,625	( 1,127)	( 676)	孫公司
	Bangkok First Investment & Trust P.C.L.	泰國	證券及授信	424,507	424,507	49,500,000	49.50	426,797	( 132,700)	35,244	子公司遞延一年認列投資損益
(A24)	CDIB Capital Investment (KOREA) Corporation	馬來西亞	創業投資	2,943,426	2,761,641	152,807	100.00	2,071,008	( 1,508,050)	( 1,508,050)	孫公司
(A19)	CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	571,395	571,395	16,905,090	100.00	523,312	( 78,733)	( 78,733)	孫公司
(A18)	CDIB Australia Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	265,366	230,453	14,707,574	100.00	52,200	( 205,788)	( 205,788)	孫公司
	軟銀開發投資公司	台北市	投資	1,071,600	1,200,000	107,160,000	47.01	659,002	( 902,588)	( 424,281)	子公司按權益法計價之被投資公司
(A20)	CDIB Bioventures, Inc.	英屬開曼群島	投資	411,406	236,080	12,105,000	100.00	376,160	( 34,881)	( 34,881)	孫公司
(A12)	WebVC Corporation	英屬維京群島	投資	85,194	85,194	2,436,100	100.00	59,206	( 12,966)	( 12,966)	孫公司
(A28)	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	174,787	103,816	5,100,000	50.00	130,430	( 70,212)	( 35,106)	孫公司
(A29)	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	創業投資	3,130	3,130	100,000	100.00	14,392	6,110	6,110	孫公司
	CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	英屬維京群島	生物技術顧問	7,751	7,751	225,000	30.00	12,265	7,506	3,284	子公司按權益法計價之被投資公司
	生華創業投資公司	台北市	創業投資	500,000	500,000	50,000,000	20.00	476,525	( 49,159)	( 10,457)	子公司按權益法計價之被投資公司
	東鼎液化瓦斯興業公司	台北市	液化瓦斯開發，經營及開發	1,093,608	1,093,608	160,578,000	29.20	537,760	( 360,877)	( 1,032,022)	子公司具有實質控制能力之被投資公司
(A4)	中華開發資產管理公司	台北市	金融機構債權收買及管理業務	5,000,000	5,000,000	500,000,000	100.00	4,852,373	55,236	55,236	孫公司
(A21)	CDIB Capital Investment Japan Ltd.	英屬維京群島	投資	1,243,534	76,137	36,030,000	100.00	1,417,866	195,987	195,987	孫公司
(A22)	開發全球生技顧問公司	台灣	投資	1,500	1,500	150,000	100.00	1,363	( 134)	( 137)	孫公司
(A27)	CDIB Capital Investment America Ltd.	英屬維京群島	投資	2,229,013	-	65,020,000	100.00	2,242,528	33,701	33,701	孫公司
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	CDIB Venture Management (USA), Inc.	美國加州	基金管理	USD 2,000,000	USD 2,000,000	8,000,000	100.00	USD 4,135,368	USD 516,987	-	曾孫公司
(A14-b1)											
(A14-b2)	North America Venture Fund, L.P.	英屬開曼群島	基金	USD 19,110,444	USD 23,945,608	-	100.00	USD 9,564,680	(USD 17,655,004)	-	曾孫公司
(A14-b3)	CDIB North America Venture Management L.D.C.	英屬開曼群島	基金管理	USD 605,051	USD 605,051	2	100.00	USD 1,960,661	(USD 182,412)	-	曾孫公司
(A14-b4)	America Major Industry Fund, L.L.C.	英屬開曼群島	基金	USD 6,000,000	USD 6,000,000	6,000,000	100.00	USD 6,924,700	USD 655,249	-	曾孫公司

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱 (註三)	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持		被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註	
				本期	期末	上期	期末				股數
CDIB Venture Investment (USA) Ltd. (A14-b5)	North America Venture Fund II, L.P.	美國加州	基金	USD 20,375,000	USD 20,375,000	-	32.78	USD 12,305,084	(USD 17,060,610)	\$ -	孫公司按權益法計價之被投資公司
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國加州	基金管理	USD 536,000	USD 536,000	80	80.00	USD 371,367	(USD 208,529)	-	曾孫公司
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. (A23-b1)	Seres Capital(Cayman) Co., Ltd.	台北市	基金管理	USD 300,075	USD 300,075	40.01	40.01	USD 248,500	USD 489,390	-	孫公司遞延一年認列之被投資公司
	Subicvest Inc.	菲律賓	投資租賃	USD 5,000,000	USD 5,000,000	15,739,600	100.00	USD 4,140,368	(PHP 6,128,399)	-	曾孫公司
(A23-b5)	Asem Capital Co., Ltd.	韓國	創業投資	USD 15,132,696	USD 15,132,696	3,300,000	100.00	USD 13,324,325	(KRW 5,006,923,000)	-	曾孫公司
(A23-b3)	Asia Special Situations Fund	英屬開曼群島	基金	USD 862,900	USD 862,900	11,000	100.00	USD 1,999,366	(USD 2,148,272)	-	曾孫公司
(A23-b4)	ASSF Holdings Limited	英屬開曼群島	基金管理	USD 500,000	USD 500,000	10,002	100.00	USD 126,996	(USD 4,820)	-	曾孫公司
(A23-b2)	CDIB Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	基金管理	USD 3,000,000	USD 3,000,000	3,000,000	100.00	(USD 834,665)	(USD 1,113,372)	-	曾孫公司
(A23-b6)	CDIB Management (HK) Ltd.	香港	投資諮詢	USD 100	USD 100	3,000,000	100.00	USD 584,054	USD 38,200	-	曾孫公司
	Century Securities Co., Ltd.	日本	綜合券商	USD 11,790,745	USD 11,790,745	9,279,000	30.66	USD 3,329,825	(JPY 3,217,520)	-	孫公司遞延一年認列被投資公司損益
ASSF Holdings Limited	Asia Special Situations Fund	英屬開曼群島	基金	USD 1,000,000	USD 1,000,000	100,020	90.00	USD 1,000,000	(USD 55,772)	-	曾孫公司
CDIB Asset Management Co., Ltd. (A23-b2-c2)	CDIB Young Associates General Partner L.P.	英國蘇格蘭	基金管理	USD 20	USD 20	-	25.00	USD 23	-	-	曾孫公司遞延一年認列被投資公司損益
	CDIB Venture Investment (Singapore) Pte. Ltd.	新加坡	基金管理	USD 600,000	USD 600,000	1,000,000	100.00	USD 84,575	(USD 17,366)	-	曾孫公司
(A23-b2-c1)	CDIB Venture Investment (H.K.) Pte. Ltd.	香港	基金管理	USD 100	USD 100	16,700,000	100.00	(USD 6,752,173)	(USD 978,788)	-	曾孫公司
	Newport CDIB Funds Management Pty. Ltd.	澳洲	基金管理	USD 55,625	USD 55,625	110,000	50.00	USD 140,068	AUD 173,315	-	曾孫公司遞延一年認列被投資公司損益
CDIB Venture Investment (H.K.) Pte. Ltd. (A23-b2-c1-d1)	CDIB Investment Advisory Ltd.	英屬維京群島	基金管理	USD 10	USD 10	10	100.00	USD 10	(USD 252,940)	-	曾孫公司之子公司
CDIB Europe Investment Co.	CDIB France Investment Co. (A19-b1)	英屬開曼群島	基金管理	USD 3,994,487	USD 3,008,073	3,200,311	69.77	USD 3,994,487	(USD 12,451)	-	曾孫公司
華開租賃公司 (A7-b1)	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	USD 1	USD 1	1	100.00	( 567,468)	( 139)	-	曾孫公司
	華開公司	台北市	租賃業、國際貿易業、企業經營管理顧問業及批發業等	238	238	23,750	19.00	5,219	147,135	-	孫公司按權益法計價之被投資公司
華夏租賃公司 (A1-b2)	華夏英屬維京群島公司	英屬維京群島	租賃業	USD 2	USD 2	2	100.00	-	(USD 3,176,000)	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司之子公司

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱 (註三)	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末		持有	被投資公司	本期認列之	備註
				本期	期末	上期	期末				
華夏租賃公司 (A1-b1)	華富投資公司	台北市	一般投資業	\$ 100,000	\$ 100,000	9,999,994	99.99	\$ 7,823	\$ 311	\$ -	子公司具有實質控制能力之被投資公司之子公司
(A1-b3)	華俄貿易開發公司	台北市	一般進出口貿易業	8,250	8,250	824,996	55.00	-	270	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司之子公司
華夏英屬維京群島公司 (A1-b2-c1)	JETLINE AVIATION CORPORATION LIMITED	百慕達洲	租賃業	USD 12,000	USD 12,000	12,000	100.00	(USD 8,828,000)	(USD 1,501,000)	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司之孫公司
(A1-b2-c2)	KINGAIR AVIATION CORPORATION LIMITED	百慕達洲	租賃業	USD 12,000	USD 12,000	12,000	100.00	(USD 8,900,000)	(USD 1,501,000)	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司之孫公司
(A1-b2-c3)	LEADER AVIATION CORPORATION LIMITED	百慕達洲	租賃業	USD 12,000	USD 12,000	12,000	100.00	(USD 10,478,000)	(USD 1,607,000)	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司之孫公司
	ROCORP HOLDING S.A.	愛爾蘭	租賃業	USD 110,000	USD 110,000	110	33.00	-	-	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司之子公司 按權益法計價之被投資公司
東鼎液化瓦斯興業公司	觀塘工業專用港公司	台北市	特定專業區開發	1,740,000	1,675,000	174,000,000	100.00	1,345,208	( 197,803)	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司之子公司
	Pac-Air Limited	英屬維京群島	飛行服務	161,484	134,179	4,976,107	29.76	17,181	( 76,318)	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司採遞延一年認列投資損益
世華開發公司 (A13-b1)	SBDMC, Inc.	菲律賓	蘇比克灣工業園區開發	14,009	14,009	510	51.00	20,450	(PHP 6,009,618)	-	曾孫公司
開發國際投資公司 (A16-b1)	CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Ltd.	英屬維京群島	投資	USD 90,000,000	USD 90,000,000	90,000,000	100.00	2,954,591	USD 4,197,122	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司之子公司
(A16-b2)	JAIC-CDIB & Partners Investment, Inc.	英屬維京群島	管理顧問公司	USD 10	USD 10	10	50.00	34	USD 3,424	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司之子公司
	展望亞洲科技公司	台北市	醫療軟體銷售與維護	59,031	59,031	937,000	33.46	52,012	9,175	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司採遞延一年認列投資損益
CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Ltd. (A16-b1-c1)	Sino-Japan High-Tech Fund, L.P.	英屬開曼群島	投資	USD 7,948,035	USD 6,350,000	-	50.00	USD 5,911,034	(USD 1,690,734)	-	子公司具有實質控制能力之被投資公司之子公司 按權益法計價之被投資公司
中華開發資產管理公司 (A4-b1)	開發工銀資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	3,000,000	3,000,000	300,000,000	100.00	2,666,414	( 272,869)	-	曾孫公司
	明科精鎂科技公司	高雄縣	鎂合金屬塑型業	47,647	47,647	4,050,000	27.00	38,930	( 5,815)	-	孫公司按權益法計價之被投資公司
(A4-b2)	中華成長一資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	2,300,000	2,300,000	230,000,000	100.00	2,334,356	63,479	-	曾孫公司
(A4-b3)	中華成長二資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	270,000	270,000	27,000,000	100.00	417,349	147,349	-	曾孫公司

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱 (註三)	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末		持有	被投資公司	本期認列之	備註
				本期	期末	上期	期末				
中華開發資產管理公司 (A4-b4)	中華成長三資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	\$ 600,000	\$ -	60,000,000	100.00	\$ 596,582	(\$ 3,418)	\$ -	曾孫公司
(A4-b5)	中華成長四資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	100,000	-	10,000,000	100.00	97,462	( 2,538)	-	曾孫公司
開發工銀資產管理公司	慶欣欣鋼鐵公司	彰化縣	鋼鐵冶煉業	100,000	-	10,000,000	100.00	121,080	21,080	-	玄孫公司
中華成長一資產管理公司	慶欣欣實業公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	1,000	-	100,000	100.00	963	( 37)	-	玄孫公司
	成熙一資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	2,000	-	200,000	100.00	1,972	( 28)	-	玄孫公司
大華證券 (A31)	英屬開曼群島商 Grand Cathay Holding Ltd.	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	501,531	501,531	18,000,000	100.00	975,387	394,793	-	孫公司
(A30)	大華期貨經紀公司	台北市	期貨	448,333	443,570	44,790,000	99.53	522,531	20,952	-	孫公司
(A32)	大華證券投資顧問公司	台北市	投資顧問	255,816	255,816	30,000,000	100.00	326,637	179	-	孫公司
	大華證券投資信託公司	台北市	信託業務	74,987	75,000	7,499,000	25.00	102,248	96,031	-	子公司權益法認列之被投資公司
(A33)	大華期貨經理公司	台北市	期貨	200,000	-	20,000,000	100.00	196,291	( 3,709)	-	孫公司
(A34)	菁英證券投資顧問公司	台北市	投資顧問	100,000	-	10,000,000	100.00	99,969	-	-	孫公司
英屬開曼群島商 Grand Cathay Holding Ltd. (A31-b1)	大華證券(香港)有限公司	香港	證券	USD 7,678	USD 7,678	60,000,000	100.00	USD 5,073	(USD 524)	-	曾孫公司
(A31-b2)	大華證券(香港)代理有限公司	香港	保管有價證券	USD 10	USD 10	78,000	100.00	USD 5	-	-	曾孫公司

註一：本公司由中華開發工業銀行於九十年十二月二十八日按一比一之換股比例轉換方式成立，轉換後中華開發工業銀行為本公司百分之百持有之子公司。

註二：本公司於九十一年十一月八日按一比〇·九七八一換股比例將大華證券公司納為本公司之子公司。

註三：有關投資公司名稱及索引請參閱關係企業相關資料第 304 頁至第 308 頁。

## 附表九

### 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

#### 衍生性金融商品相關資訊

民國九十二及九十一年度

#### 中華開發金融控股公司

#### 利率交換

##### 一、持有利率交換目的及達成策略

本公司目前所承作利率交換為避險性質利率交換，主係為規避本公司所發行之公司債之市場利率波動風險為目的。本公司以與被避險項目公平價值變動呈百分之百負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

##### 二、本公司未到期利率交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

<u>避險目的</u>	<u>九十二年十二月三十一日</u>		
	<u>名目本金</u>	<u>公平價值 (評價損益)</u>	<u>信用風險</u>
收反浮動利率付固定利率	\$ 6,000,000	(\$ 235,140)	\$ -

##### 三、市場風險

本公司從事利率交換交易在於規避淨負債利率風險，其市場利率波動風險已相互抵銷。

##### 四、現金流量及需求

每屆結算日，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

##### 五、本公司於九十二年度從事利率交換交易之淨利息收入為 42,539 千元。



## 中華開發工業銀行

中華開發工業銀行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係配合客戶交易之需求及市場變動而進行之交易、資金調度需要、規避資產或負債之匯率及利率風險。中華開發工業銀行之避險策略係以能夠達成規避大部分市場價格風險為目的，主要係規避外幣資金之匯率風險及發行金融債券資金之利率風險。

茲將中華開發工業銀行九十二及九十一年底之衍生性金融商品交易之合約金額、信用風險及公平價值列示如下：

交易目的	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	合約金額 (名目本金)	信用風險	公平價值 (評價損益)	合約金額 (名目本金)	信用風險	公平價值 (評價損益)
遠期外匯合約	\$ 237,771	\$ -	(\$ 464)	\$ -	\$ -	\$ -
非交易目的						
換匯合約	1,501,455	343	246	3,649,065	-	( 620)
換利合約						
收浮動/付固定	7,000,000	101,677	10,494	-	-	-
收固定/付浮動	475,692	1,588	1,588	-	-	-

信用風險係指若交易對象違約，則中華開發工業銀行將產生之損失。惟中華開發工業銀行與同業間之交易，係依該銀行之世界排名及信用評等授與交易額度，並於額度內承作，故信用風險不高；且因中華開發工業銀行淨遠期外匯部位不大，因此市場匯率及利率變動尚不致產生重大市場風險。遠期外匯合約均為主要國際貨幣之合約，流動性風險甚低。

換匯及換利合約之交易對手皆屬銀行，依該銀行之信用評等情形授予額度，並於額度內承作，故信用風險不高；因其係以避險性操作為目的，故市場匯率及利率之變動上不致產生重大市場風險。

中華開發工業銀行係以路透社或橋訊社報價系統所顯示之外匯匯率或市場利率，就個別合約到期日之市場匯率與利率分別計算個別合約之公平價值。

中華開發工業銀行九十二及九十一年度從事衍生性金融商品交易並未產生重大之損益。

## 大華證券公司

### 一、認購（售）權證

#### (一)發行認購（售）權證目的及達成該目的策略

大華證券公司因交易為目的而發行認購（售）權證。

大華證券公司非以交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約換券之風險。大華證券公司避險策略之目的係以達成規避大部分認購（售）權證市場價格風險。大華證券公司作為避險工具之標的證券與所發行認購（售）權證之公平價格呈高度正相關，並定期評估及調節持有之部位。

#### (二)信用風險

大華證券公司發行認購（售）權證時，已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

#### (三)市場價格風險

大華證券公司發行認購（售）權證所面對主要市場風險係數為delta、gamma及vega，係受標的證券價格、波動性利率及距到期日等因素，致認購（售）權證價格隨之變動，而大華證券公司面臨持有人到期前履約之風險。基於穩健原則，大華證券公司採取動態避險之風險沖銷策略來規避市場價格風險，當標的證券價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值，進場調節標的證券、可轉換公司債、認購權證或換股權利證書之數量。

#### (四)金融商品槓桿倍數

權證名稱	發行日期	存續期間	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日						
			標的證券	發行在外單位	發行價格 (元)	金額	履約價格 (元)	除權息後 履約價格 (元)	槓桿效果
<b>認購權證</b>									
大華 21	92.07.04	九個月	華 碩	30,000,000	\$ 1.80	\$ 54,000	\$ 101.75	\$ 89.43	136.36 倍
大華 22	92.07.08	一年	聯強國際	30,000,000	1.25	37,500	60.50	53.59	153.33 倍
大華 23	92.07.15	六個月	南 亞	20,000,000	3.80	76,000	33.60	33.60	430.00 倍
大華 24	92.08.19	六個月	台 塑	20,000,000	4.35	87,000	66.25	66.25	93.33 倍
大華 25	92.08.25	六個月	矽 品	20,000,000	3.00	60,000	36.40	36.40	16.98 倍
大華 26	92.09.23	九個月	國 泰 金	20,000,000	4.10	82,000	57.33	57.33	14.37 倍
大華 27	92.10.23	九個月	遠 東 銀	25,000,000	2.00	50,000	24.03	24.07	31.60 倍
大華 28	92.10.27	六個月	寶 成	25,000,000	2.80	70,000	53.20	53.20	60.00 倍
大華 29	92.11.14	九個月	鴻 海	20,000,000	2.10	42,000	190.00	190.00	166.88 倍
大華 31	92.12.03	六個月	奇美電子	20,000,000	3.00	60,000	52.38	52.38	36.74 倍

(接次頁)

## (承前頁)

九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日									
權證名稱	發行日期	存續期間	標的證券	發行在外單	發行價格 (元)	金額	履約價格 (元)	除權息後 履約價格 (元)	槓桿效果
<u>認售權證</u>									
大華 30	92.11.14	八個月	鴻海	20,000,000	\$ 1.50	\$ 30,000	\$ 121.60	\$ 121.60	98.89 倍
大華 32	92.12.03	六個月	奇美電子	25,000,000	2.80	70,000	31.04	31.04	13.42 倍
合計						718,500			
減：發行認購(售)權證負債價值變動利益						(413,500)			
市價						\$ 305,000			
						\$ 305,000			

九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日									
權證名稱	發行日期	存續期間	標的證券	發行在外單	發行價格 (元)	金額	履約價格 (元)	除權息後 履約價格 (元)	槓桿效果
<u>認購權證</u>									
大華 17	91.01.22	一年	寶成	20,000,000	\$ 4.24	\$ 84,800	\$ 38.22	\$ 31.77	21.14 倍
大華 18	91.01.25	一年	友訊	14,000,000	15.70	219,800	89.70	79.43	82.86 倍
大華 19	91.03.13	一年	中信金	20,000,000	5.39	107,800	29.79	28.94	12.86 倍
大華 20	91.08.23	一年	英業達	20,000,000	4.78	95,600	35.60	35.60	21.16 倍
合計						508,000			
減：發行認購權證負債價值變動利益						(412,100)			
市價						\$ 95,900			
						\$ 95,900			

市價係按九十二年及九十一年十二月三十一日之收盤價計算。

上述認購(售)權證存續期間自上市買賣日起算依各權證發行條件而異，履約時採給付證券方式，但發行人得選擇以現金結算方式履約。

## (五)衍生性金融商品之公平價值

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
營業證券－避險部位	\$ 522,861	\$ 530,098	\$ 361,956	\$ 361,956
<u>負 債</u>				
發行認購(售)權證 負債	305,000	305,000	95,900	95,900
發行認購(售)權證 再買回	(209,041)	(209,041)	(42,238)	(42,238)

(六)九十二及九十一年度認購（售）權證之損益

	九十二年	九十一年
出售證券損失－避險	<u>(\$ 35,548)</u>	<u>(\$ 73,738)</u>
發行認購（售）權證負債價值變動利益	\$ 505,926	\$ 790,052
發行認購（售）權證再買回變動損失	( 278,609)	( 540,585)
逾期失效利益	2,121	4,123
到期前履約損失	<u>( 72)</u>	<u>( 91)</u>
認購（售）權證發行利益－淨額	<u>\$ 229,366</u>	<u>\$ 253,499</u>

二、指數期貨及選擇權

(一)持有指數期貨及選擇權商品之種類及目的

大華證券公司為兼營期貨自營商，目前承作指數期貨及選擇權商品交易大致為交易目的，係為擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

(二)合約金額及公平價值：

	買/賣方	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		契約金額	公平價值	契約金額	公平價值
電子類股價指數期貨契約	買方	<u>\$ 274,958</u>	<u>\$ 277,200</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
金融保險類股價指數期貨契約	買方	<u>\$ 220,297</u>	<u>\$ 219,976</u>	<u>\$ 78,878</u>	<u>\$ 81,720</u>
臺灣股價指數期貨契約	賣方	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 90,330</u>	<u>\$ 89,862</u>
臺灣股價指數期貨契約	買方	<u>\$ 2,761,666</u>	<u>\$ 2,777,952</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
臺灣股價指數小型期貨契約	買方	<u>\$ 34,436</u>	<u>\$ 34,533</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
臺灣股價指數選擇權契約	買方	<u>\$ 65,419</u>	<u>\$ 48,713</u>	<u>\$ 148</u>	<u>\$ 143</u>
臺灣股價指數選擇權契約	賣方	<u>\$ 115,140</u>	<u>\$ 98,195</u>	<u>\$ 14,661</u>	<u>\$ 17,383</u>

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華證券公司之交易對象為台灣期貨交易所，預期不致產生重大信用風險。

### (三)市場價格風險

市場價格風險係指數期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華證券公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。若該合約為避險性質，則該風險大致會與被避險項目（營業證券）之操作損益相互抵銷，因此市場價格風險對公司整體而言並不重大。

### (四)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

大華證券公司從事指數期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，故現金流量之需求甚低。

九十二及九十一年底因指數期貨合約所支付之期貨交易保證－自有資金分別為 583,907 仟元及 131,826 仟元。

九十二年十二月三十一日因指數選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 48,713 仟元，賣出選擇權負債 98,195 仟元。

九十一年十二月三十一日因指數選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 143 仟元，賣出選擇權負債為 17,383 仟元。

### (五)從事指數期貨交易之損益

九十二年度之期貨契約利益為 212,936 仟元；九十一年度之期貨契約損失為 15,300 仟元。

### (六)從事指數選擇權交易之損益

九十二年度之已實現利益為 11,964 仟元；未實現利益為 3,981 仟元；九十一年度之已實現利益為 13,164 仟元；未實現損失為 2,727 仟元。

## 三、利率交換

### (一)持有利率交換目的及達成策略

大華證券公司目前所承作利率交換可區分為避險性質及交易性質利率交換，避險性質利率交換交易主係為規避債券投資部位資產之大部分市場利率波動風險及公司債現金流量風險為目的。大華證券公司以與被避險項目公平價值變動或現金流量呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

(二)大華證券公司未到期利率交換合約之名日本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

交易目的	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	名日本金	公平價值	信用風險	名日本金	公平價值	信用風險
付固定利率收浮動利率	\$ 5,791,446	(\$ 79,249)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
收固定利率付浮動利率	337,538	694	694	-	-	-
<b>避險目的</b>						
營業證券						
付固定利率收浮動利率	\$ 7,508,554	(\$ 246,076)	\$ -	\$ 13,900,000	(\$ 804,158)	\$ -
收固定利率付浮動利率	1,162,462	35,547	35,547	1,500,000	53,300	53,300
應付公司債						
付固定利率收浮動利率	300,000	( 1,639)	-	-	-	-

被避險項目	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
營業證券－被避險	<u>\$ 7,236,899</u>	<u>\$ 12,792,306</u>
應付公司債	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ -</u>

### (三)市場風險

大華證券公司從事利率交換交易分別在規避淨資產利率及現金流量風險，因此利率交換與被避險項目之公平價值或現金流量變動係呈現高度負相關，故其市場風險已相互抵銷。

### (四)現金流量及需求

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

(五)大華證券公司從事利率交換交易之九十二及九十一年度淨損益分別為 523,956 千元（帳列衍生性金融商品損失－櫃檯）及 497,387 千元（帳列利息支出）。

#### 四、轉換公司債資產交換

##### (一)持有轉換公司債資產交換目的

大華證券公司為轉換公司債資產交換交易商，從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，降低大華證券公司包銷剩餘部位之風險，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

##### (二)大華證券公司九十二年及九十一年底之資產交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險
利率交換						
付固定利率收固定利率						
率	\$ 687,500	(\$ 27,653)	\$ -	\$ 145,000	(\$ 1,434)	\$ 2,560
買入選擇權	687,500	107,333	107,333	145,000	7,829	8,245
賣出選擇權	429,700	( 85,011)	-	84,000	( 5,124)	-

大華證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

##### (三)市場價格風險

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

##### (四)現金流量及需求

屬利率交換的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

##### (五)大華證券公司於九十二及九十一年度從事轉換公司債資產交換相關利益分別為 3,690 仟元及 2,800 仟元。

## 五、結構型商品交易契約

### (一)結構型商品交易契約目的

大華證券公司以交易為目的而發行結構型商品交易契約。

結構型商品交易契約包含櫃買中心核准之保本型商品交易及股權連結商品交易，其交易型態包括固定收益商品交易及股權標的資產選擇權組合而成之交易。大華證券公司與交易相對人約定，該公司依交易條件賣出固定收益商品，並同時向交易相對人買入或賣出於未來特定到期日以現金結算方式收取價差之股權標的資產選擇權。該公司另設立從事結構性商品交易避險專戶，做為從事結構性商品交易建立避險部位之用，依據承作契約選擇權之交易部位及連結標的資產市價來執行避險部位之風險沖銷策略。

### (二)大華證券公司九十二年底之結構型商品交易契約相關之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十二年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險
固定收益商品交易	\$ 320,190	(\$ 314,061)	\$ -
買入選擇權	293,890	13,335	13,335
賣出選擇權	320,190	( 14,768)	-

	九十二年十二月三十一日	
資 產	帳 面 價 值	公 平 價 值
營業證券－避險部位	\$ 141,461	\$ 141,461
受限制定期存款存單	200,223	200,223
受限制活期存款	115,352	115,352

大華證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故該公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (三)市場風險

大華證券公司結構型商品市場風險係透過未到期契約本金總額、整體 delta 風險值及停損限制來控管從事結構型商品交易所衍生之市場風險，當部位損失達到預警點時，風險控管單位即提出預警通知，部位損



失達到停損點時應於一個營業日內進行處理。因是市場風險對公司整體而言並不重大。

#### (四)現金流量及需求

依證券商從事結構型商品交易注意事項之規定，證券商因從事股權連結商品交易向交易相對人所收取之交易價金，應將全數交易價金買入固定收益商品，因是於到期時大華證券公司僅需歸還交易相對人原始收取之本金及依約定之固定收益。

(五)大華證券公司於九十二年度從股權連結商品交易契約相關損失為 1,297 仟元（帳列衍生性金融商品損失－櫃檯）；出售證券利益－避險為 14,020 仟元。

### 大華控股公司

#### 一、指數期貨及選擇權

##### (一)持有指數期貨及選擇權商品之種類及目的

大華控股公司承作指數期貨及選擇權商品交易大致為交易目的，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

##### (二)合約金額及公平價值：

		九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	買/賣方	契約金額	公平價值	契約金額	公平價值
摩根台灣股價指數期貨	買 方	\$ 226,757	\$ 228,931	\$ 73,812	\$ 71,443
十年期美國中期公債期貨	賣 方	\$ 229,478	\$ 228,820	\$ -	\$ -

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華控股公司之交易對象為新加坡國際金融交易所及美國芝加哥交易所，預期不致產生重大信用風險。

##### (三)市場價格風險

市場價格風險係指數期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華控股公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。因是市場價格風險對公司整體而言並不重大。

(四)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

大華控股公司從事期貨交易合約之保證金及選擇權合約之保證金或權利金已付訖，嗣後當期貨指數波動使交易保證金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，故現金流量之需求甚低。

九十二及九十一年十二月三十一日因從事指數期貨合約交易所支付之期貨交易保證分別為 136,323 千元及 26,161 千元。

(五)從事指數期貨交易之損益

九十二及九十一年度之期貨契約利益分別為 27,885 千元及 5,537 千元。

(六)從事指數選擇權交易之損益

九十二年度之已實現損失為 306 千元。

二、轉換公司債資產交換

(一)持有轉換公司債資產交換目的

大華控股公司從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

(二)大華控股公司九十二年十二月三十一日之資產交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	<u>九十二年十二月三十一日</u>		
	<u>合約本金</u>	<u>公平價值</u>	<u>信用風險</u>
	<u>(名目本金)</u>		
利率交換	\$ 811,883	(\$ 21,151)	\$ -
買入選擇權	811,883	16,953	16,953

大華控股公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故大華控股公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (三)市場價格風險

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

### (四)現金流量及需求

屬利率交換的部分，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(五)大華控股公司於九十二年度從事轉換公司債資產交換之利息支出 5,150 仟元。

## 三、結構型固定收益商品交易契約

### (一)結構型固定收益交易契約目的

大華控股公司以交易為目的而發行結構型固定收益商品交易契約。

大華控股公司從事結構型固定收益商品交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將普通公司債以發行結構型固定收益債券方式將債券之信用端出售予投資人，並取得選擇權備供出售予不同需求之投資人，以促進轉換公司之流動性，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

(二)大華控股公司九十二及九十一年底之結構型固定收益商品交易契約相關之名日本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	<u>九十二年十二月三十一日</u>		
	<u>名日本金</u>	<u>公平價值</u>	<u>信用風險</u>
固定收益商品交易	\$ 825,471	(\$ 860,645)	\$ -
買入選擇權	825,471	7,790	7,790

	<u>九十一年十二月三十一日</u>		
	<u>名日本金</u>	<u>公平價值</u>	<u>信用風險</u>
固定收益商品交易	\$ 243,250	(\$ 251,075)	\$ -
買入選擇權	243,250	1,587	1,587

大華控股公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故大華控股公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (三)市場風險

大華控股公司發行結構型固定收益商品，於出售時，已將發行人之

信用風險轉移予交易對手，屬於選擇權的部份也定期評估執行價格與理論價格。

#### (四)現金流量及需求

大華控股公司於結構型固定收益商品交易到期時大華控股公司僅需將標的債券之到期償付款轉移予交易對手及定期依約定之應給付固定收益；因是，並無重大現金需求。

(五)大華控股公司於九十二及九十一年度從事結構型固定收益商品交易契約之利息支出分別為 26,973 仟元及 493 仟元；相關損失分別為 58,214 仟元及 9,332 仟元（帳列衍生性金融商品損失）。

(六)另大華控股公司因持有可轉換公司債，敘作轉換公司債資產交換及結構型固定收益商品交易契約而持有之可轉換權利名目本金合計 11,549,800 仟元已於九十二年度出售，所收取之權利金 145,043 仟元，帳入衍生性金融商品利益。

#### 四、股權連結商品交易契約

##### (一)股權連結商品交易契約目的

大華控股公司以交易為目的而發行股權連結商品交易契約。

股權連結商品交易契約包括固定收益商品交易及股權標的資產選擇權組合而成之交易。大華控股公司與交易相對人約定，大華控股公司依交易條件賣出固定收益商品，並同時向交易相對人買入於未來特定到期日以現金結算方式收取價差之股權標的資產選擇權。大華控股公司另設立從事結構性商品交易避險專戶，做為從事結構性商品交易建立避險部位之用，依據承作契約選擇權之交易部位及連結標的資產市價來執行避險部位之風險沖銷策略。

(二)大華控股公司截至九十二年底止已無股權連結商品交易契約，因是並無信用風險、市場風險及現金流量需求。

(三)大華控股公司於九十二年度從股權連結商品交易契約相關利息支出為 4,281 仟元。

## 五、海外可轉換公司債選擇權

### (一)持有海外可轉換公司債選擇權目的

大華控股公司以交易為目的而從事海外可轉換選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

### (二)大華控股公司九十二年底之海外可轉換公司債選擇權之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日		
	合 約 本 金	公 平 價 值	信 用 風 險
	(名目本金)		
賣出選擇權	\$ 244,584	\$ 2,431	\$ -
買入選擇權	315,921	18,548	18,548

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華控股公司之交易對象為信用良好之金融機構，預期不致產生重大信用風險。

### (三)市場價格風險

大華控股公司定期評估選擇權之執行價格與理論價格，賣出選擇權部分，因大華控股公司同時持有標的證券及買入選擇權，因是市場價格風險對公司整體而言並不重大。

### (四)現金流量及需求

賣出選擇權部分，因大華控股公司同時持有標的證券及買入選擇權，故無重大之額外現金需求。

### (五)大華控股公司於九十二年度從事海外可轉換公司債選擇權之相關利益為399千元。

## 六、利率交換

### (一)持有利率交換目的及達成策略

大華控股公司目前所承作利率交換為避險性質利率交換，主係為規避轉換公司債資產交換之利率交換部位之現金流量風險為目的。大華控股公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

(二)大華控股公司未到期利率交換合約之名日本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

避險目的	九十二年十二月三十一日		
	名日本金	公平價值	信用風險
付固定利率收浮動利率	\$ 407,640	\$ 2,768	\$ 2,768

被避險項目	九十一年十二月三十一日		
	合約本金 (名日本金)	公平價值	信用風險
轉換公司債資產交換 利率交換	\$ 519,550	(\$ 12,917)	\$ -

(三)市場風險

大華控股公司從事利率交換交易目的係規避淨現金流量風險，因此利率交換與被避險項目之現金流量變動係呈現高度負相關，故其市場風險已相互抵銷。

(四)現金流量及需求

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

(五)大華控股公司於九十二年度從事利率交換交易之淨利息支出為 572 仟元（帳列利息支出）。

#### 菁英綜合證券公司

菁英綜合證券公司九十二年度並未從事衍生性金融商品交易；九十一年度從事臺股指數期貨避險交易之目的，主要係為降低自行買賣及承銷業務庫存股票之風險，截至九十一年底止，已無未平倉期貨契約。

菁英綜合證券公司九十一年度從事期貨交易已發生之期貨契約利益為 296 仟元。

附表十

中華開發金融控股股份有限公司

所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、

背書或其他交易總額申報表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

中華開發工業銀行

交 易 對 象	註 明 關 係 情 形	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
同一客戶			
中華開發金融控股股份有限公司	母公司	\$ 14,106	12.27
法國里昂信貸銀行	無	5,348	4.65
中華開發資產管理股份有限公司	本銀行之轉投資	4,870	4.24
新世紀資通股份有限公司	本銀行之轉投資	4,224	3.67
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	本銀行之轉投資	3,759	3.27
開發國際投資股份有限公司	本銀行之轉投資	3,453	3.00
台北金融大樓股份有限公司	本銀行之轉投資	3,323	2.89
南亞科技股份有限公司	無	3,204	2.79
長生電子股份有限公司	無	3,123	2.72
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	本銀行之轉投資	3,036	2.64
合 計		\$ 48,446	42.14
同一集團			
台塑集團	無	\$ 14,928	12.99
亞東集團	無	10,558	9.18
宏電集團	無	6,000	5.22
華新集團	無	4,672	4.06
威京集團	無	3,495	3.04
力霸集團	無	3,194	2.78
中鋼集團	無	3,105	2.70
合 計		\$ 45,952	39.97

附表十一

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊、重大承諾事項及或有負債、重大災害損失及期後事項

民國九十二年年度

一、大陸投資資訊：無

二、重大承諾事項及或有負債

截至九十二年底止有下列承諾及或有事項：

- (一)本公司與子公司中華開發工業銀行簽約承租營業場所，租期至九十三年六月止；依照該租約之規定，本公司未來一年應付租金為 4,948 仟元。
- (二)中華開發工業銀行出售附買回條件之債券面額計 4,960,200 仟元，約定於九十三年一月至四月以 5,323,654 仟元買回。
- (三)中華開發工業銀行買進附賣回條件之債券面額計 2,313,400 仟元，約定於九十三年一月以 2,433,026 仟元賣出。
- (四)中華開發工業銀行與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 272,474 仟元。
- (五)信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

九十二年十二月三十一日

信 託 資 產	信 託 負 債 及 權 益
流動資產	流動負債
銀行存款	\$ 14,661
短期投資	長期負債
存 貨	91,000
其他流動資產	其他負債
流動資產總額	受 益 權
	其 他
長期投資	其他負債總額
長期投資	502,907
	信託負債總額
固定資產	608,568
土 地	資 本
房屋及建築	信託資本
減：累計折舊－房屋	2,180,054
及建築	公積及盈餘
固定資產總額	累 積 盈 虧
	29,752
其他資產	收 益 分 配
233	( 194,151 )
	本 期 損 益
信 託 資 產 總 額	159,873
\$ 2,784,096	公 積 及 盈 餘 總 額
	( 4,526 )
	權 益 總 額
	2,175,528
	信託負債及權益總額
	\$ 2,784,096



信託財產目錄

九十二年十二月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 355,855
短期投資－債券型基金	9,800
存 貨	705,177
長期投資－國內股票	303,580
土 地	796,670
房屋及建築－減累積折舊後之淨額	601,288
其他資產	11,726
合 計	\$ 2,784,096

(六)中華開發工業銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至七年。九十二及九十一年度放款利率區間分別為0.78913%至 8.25%及 0.82%至 9.43%。

中華開發工業銀行並無不可撤銷之放款承諾，但中華開發工業銀行提供保證，其到期日並未集中在一特定時間。

中華開發工業銀行九十二及九十一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：

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
保證款項及開發信用狀	<u>\$ 23,703,213</u>	<u>\$ 21,893,739</u>

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。倘授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，此即為可能發生之最大損失。

中華開發工業銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。中華開發工業銀行九十二及九十一年底擔保放款占放款總額比率分別為 67.95%及 67.20%，有擔保保證之比率分別為 34.04%及 42.24%。客戶提供之擔保品通常為不動產、定存單、存貨、具流通性之有價證券或其他財產等。倘客戶違約時，中華開發工業銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

(七)大華證券公司以營業租賃方式承租分公司營業場所，租約為一至五年，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租；截至九十二年底之存出保證金為 18,256 仟元。茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
九十三年度	\$ 74,565	按月或按季支付
九十四年度	46,987	按月或按季支付
九十五年度	37,052	按月或按季支付
九十六年度	27,890	按月或按季支付
九十七年度	8,319	按月或按季支付

九十八年度（含）以後年度無應支付之租金。

(八)正義股份有限公司（正義公司）之投資人業向台北地方法院提起民事訴訟賠償 71,017 仟元，要求正義公司、負責人、其會計師及當初承辦上櫃之承銷團等 24 名（大華證券公司為主辦推薦券商）負連帶賠償責任，該案由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，亦未估列任何可能損失。

(九)大華證券公司為台灣土地開發信託投資公司（台開公司）之主辦承銷商，年代媒體科技股份有限公司認為大華證券公司於公開說明書中之評估報告有不實情事，致損害其權益，向台北地方法院提起訴訟求償 435,949 仟元，要求台開公司及其董事、其會計師及當初承辦之承銷團等 10 名負連帶賠償責任，該案台北地方法院於九十二年十一月二十八日判決大華證券公司勝訴，如原告未於九十三年二月三日前提起上訴，則大華證券公司無庸負擔損害賠償責任。因是大華證券公司目前並未估列任何可能損失。

(十)大華證券公司為國產汽車實業股份有限公司八十七年間發行海外公司債之承銷商，香港商台盛投資管理有限公司認為公開說明書中之評估報告有不實情事，致損害其權益，向台北地方法院提起訴訟求償美金 985 仟元，要求當初承辦之承銷團及簽訂會計師等 7 名負連帶賠償責任，該案由台北地方法院審理並於九十二年一月二十二日判決香港商台盛投資管理有限公司敗訴，並已於九十二年四月九日獲得民事判決確定證明書，故大華證券公司無需負擔損害賠償責任。

- (十一)大華證券公司於八十九年二月至五月間陸續與客戶蔡進賢（陳守樸進行洗錢之人頭戶）及陳守樸（原台銀松江分行出納科長）進行債券附條件交易及買賣斷交易，交易標的為中央政府公債交建甲七，交易總金額計 807,676 仟元。俟後台銀主張前述公債係遭其行員陳守樸盜賣，並於九十一年五月對大華證券公司及相關交易人員提起民事損害賠償之訴，主張大華證券公司應於相關交易人員負侵權行為連帶賠償責任 807,676 仟元。該案現由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，惟大華證券公司估計損失發生之可能性甚低，故未予估列相關損失。大華證券公司截至九十二年底止仍持有上述政府公債。
- (十二)大華證券公司客戶秦鏡花認為大華證券公司前營業員侯玉彤執行職務侵害其權益，向高雄地方法院提起訴訟求償 16,339 仟元，連帶要求大華證券公司負僱用人賠償責任，本案第一、二審大華證券公司均獲勝訴判決，惟對造上訴最高法院，最高法院發回更審，而高雄高等法院於九十一年六月十三日判決大華證券公司須負擔二分之一賠償責任，大華證券公司已委請律師上訴最高法院，尚無法確知案情最後結果，亦未估列任何可能損失。

附表十二

中華開發金融控股股份有限公司  
銀行、信託事業及票券金融子公司之重要業務資訊  
民國九十二年及九十一年十二月三十一日

中華開發工業銀行

一、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
1 第一類資本	124,532,515	143,995,428
2 第二類資本	11,972,670	8,508,703
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	102,692,939	105,268,883
自有資本淨額 (1+2+3-4)	33,812,246	47,235,248
風險性資產總額	105,563,560	134,865,098
自有資本比率	32.03	35.02
負債占淨值比率	51.04	44.87

註：自有資本比率 = 自有資本 ÷ 風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部 90.10.16 臺財融(一)第○○九〇三四五一〇六號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次。

## 二、資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目 \ 年 度	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日
逾期放款	\$784,998	\$1,432,751
催收款	784,998	943,058
逾放比率	1.22%	1.80%
應予觀察放款	374,057	446,139
應予觀察放款占總放款比率	0.58%	0.56%
帳列放款及催收款損失準備	5,645,779	1,316,833
呆帳轉銷金額	1,958,786	1,616,759

註：一.逾期放款係依財政部 83.2.16 臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部 86.12.1 臺財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

二.逾放比率 = 逾期放款（含催收款）÷（放款總額 + 催收款）。

三.應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者（包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者）。

四.呆帳轉銷金額 = 當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

### 三、管理資訊

#### (一) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日	
對利害關係人授信金額	\$ 16,853,478		\$ 17,768,799	
利害關係人授信比率	19.37%		17.61%	
股票質押授信比率	6.17%		7.32%	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行 業 別	比率(%)	行 業 別	比率(%)
	製造業	70.45	製造業	70.19
	水電燃氣業	11.06	水電燃氣業	7.92
	金融保險不動產業	7.18	金融保險不動產業	8.31

註：一. 授信總額包括買匯、放款及貼現(含進出口押匯)、應收承兌票款及應收保證款項。

二. 利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三. 股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四. 對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

五. 授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(二) 轉投資事業概況：權益法部分請參閱財務報告附表八之「原始投資成本」欄，成本法請參閱財務報告附表三之「帳面金額」欄。

(三)放款、催收款及投資損失準備提列政策：

備抵呆帳及保證責任準備

中華開發工業銀行係就放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項，暨各項保證及應收承兌票款餘額，評估可收回性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，中華開發工業銀行按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由中華開發工業銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

中華開發工業銀行對確定無法收回之債權，經提報其董事會核准後予以沖銷。

催收款

根據財政部「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，放款及其他授信款項應於董事會決議或於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款。

買入證券及票券

買入證券及票券係按總成本與市價總額孰低計價。市價低於成本時，提列備抵跌價損失；已提列之備抵跌價損失，若市價回升，則於提列之金額內予以沖回。

長期投資

採用成本法計價之長期股權投資。當投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則提列備抵投資損失或調整其帳面價值，並列為當期之損失。按成本法計價之上市上櫃公司股票，如期末總市價低於總成本，則按其差額提列未實現長期股權投資跌價損失，列為股東權益之減項；惟長期投資母公司股票部分，係視為單獨一類，不併入其他投資之總額比較。

(四)特殊記載事項

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	案 由 及 金 額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	九十二年六月間，本行前董事長劉○○君因涉嫌侵占、背信、偽造文書、違反證券交易法、公司法等罪，被檢察官提起公訴；本行前副總經理陳○○君因涉嫌背書、偽造文書、違反公司法等罪，被檢察官提起公訴。
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	因本行劉○○君兼任投資戶○○公司董事長，違反工業銀行設立及管理辦法第十六條規定，九十二年九月財政部處以罰鍰新台幣伍百萬元整。
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	財政部九十二年八月來函，對本行九十二年度一般業務檢查提出應嚴予糾正三項意見： (1)投資戶○○公司轉投資及墊款○○公司未審慎評估，且購○○證券公司股票違反部令。 (2)劉○○君兼任○○公司董事長，違反法令。 (3)海外投資○○基金及專案標購○○公司普通股，未經投審會審議即由董事長權先核定，再提董事會追認。
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其 他	無

註：一.最近一年度係指自揭露當期往前推算一年。

二.最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者。



四、活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
活期性存款	4,540,089	3,556,558
活期性存款比率	10.90	7.88
定期性存款	18,230,035	20,552,779
定期性存款比率	43.75	45.53
外匯存款	4,673,276	3,313,106
外匯存款比率	11.22	7.34

註：一.活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。

二.活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三.各項存款不含郵匯局轉存款。

五、中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
中小企業放款	4,115,971	3,955,935
中小企業放款比率	6.41	4.97
消費者貸款	140,912	224,570
消費者貸款比率	0.22	0.28

註：一.中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

二.中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三.消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

## 六、獲利能力

單位：%

項 目	年 度	
	九十二年度	九十一年度
資產報酬率	( 6.63)	3.35
淨值報酬率	( 9.80)	4.91
純益率	( 167.62)	47.09

註：一.資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產

二.淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值

三.純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

## 七、孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元，%

	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度	
	平 均 值	平均利率	平 均 值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	\$ 15,173,960	0.89	\$ 12,652,089	1.60
存放央行	10,174,939	1.43	10,039,734	2.13
買入票券及證券－債券	2,129,615	2.67	1,558,903	3.39
放款（註二）	71,566,084	3.60	75,941,250	4.53
長期投資－債券	9,985	2.00	-	-
付息負債				
活期存款	3,238,491	1.12	4,456,600	1.25
定期存款	19,911,780	1.40	20,573,272	2.20
郵匯局轉存款	20,185,103	1.81	20,615,221	2.65
銀行同業拆放	11,047,540	0.69	10,170,361	1.35
金融債券	14,741,644	4.32	15,417,808	4.93
長期借款	212,344	1.93	402,709	2.48

註一：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註二：不包含催收款。

## 八、流動性

### 資產及負債之到期分析

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上
資 產	\$ 221,340,350	\$ 21,999,224	\$ 6,232,833	\$ 8,831,415	\$ 17,263,197	\$ 167,013,681
負 債	221,340,350	15,138,938	8,220,825	8,532,242	14,140,606	175,307,739
缺 口	-	6,860,286	( 1,987,992 )	299,173	3,122,591	( 8,294,058 )
累積缺口	-	6,860,286	4,872,294	5,171,467	8,294,058	-

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

## 九、利率敏感性資訊

單位：%

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日
利率敏感性資產與負債比率	173.62	170.95
利率敏感性缺口與淨值比率	22.70	23.14

註：一.利率敏感性資產及負債係指收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

二.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  
（指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

三.利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

## 十、主要外幣淨部位

單位：仟元

主要外幣淨部位 (市場風險)	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	原 幣	折合台幣	原 幣	折合台幣
	印尼幣 174,710,307	698,841	美元 459,003	15,951,741
	日幣 1,399,815	445,842	印尼幣 174,710,235	681,370
	美元 10,016	340,318	馬來幣 6,467	59,173
	港幣 31,242	136,839	歐元 1,389	50,504
	瑞士法郎 4,842	133,102	日幣 76,403	22,379

註：一.主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二.主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

六、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告

民國九十二及九十一年度

地 址：台北市松山區南京東路五段一二五號十二樓

電 話：(〇二) 二七六三八八〇〇

## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國九十二年度（自九十二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」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發金融控股股份有限公司

負責人：陳 敏 薰

中 華 民 國 九 十 三 年 二 月 二 日

## 會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十二年及九十一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財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信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，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及其子公司民國九十二年及九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註二所述，中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十二年度合併財務報表之編製報表主體變動，增加中華開發資產管理股份有限公司及子公司，以及英屬開曼群島商 Grand Cathay Holding Ltd.及子公司，為使兩年度之財務報表主體一致，因是重編民國九十一年度之合併財務報表。

如財務報表附註三所述，中華開發金融控股股份有限公司之子公司中華開發工業銀行股份有限公司自民國九十二年度起，將買入證券及票券之評價方式由按個別投資組合之總成本與市價總額孰低計價，變更為按全體投資組合合併總成本與總市價孰低計價。另一子公司大華證券股

份有限公司自民國九十二年度起，依民國九十二年五月二十七日證櫃債字第 14253 號函之規定，就從事利率交換合約避險交易之會計處理由總額法與被避險項目未實現損益抵銷後認列為當期損益，變更為採個別與被避險項目比較之方式處理。

勤業眾信會計師事務所

會計師 張 日 炎

會計師 魏 永 篤

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 九 十 三 年 二 月 二 日

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟  
每股面額為元

代 碼	資 產	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日 (重編後-附註二)		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日 (重編後-附註二)	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
1100	現金(附註五)	\$ 3,306,115	1	\$ 851,806	-		負 債				
1111	存放銀行同業(附註三十四)	326,416	-	1,178,538	-	2102	短期借款(附註十六、三十四及三十五)	\$ 11,410,339	4	\$ 10,582,350	4
1113	拆放銀行同業	10,799,373	4	4,232,071	2	2103	應付商業本票(附註十七)	3,804,086	1	1,594,542	1
1120	存放央行(附註六)	12,405,706	5	11,799,934	5	2105	附買回證券負債(附註二、九、十九及三十四)	26,992,564	10	33,440,751	12
1130	短期投資-淨額(附註二、七及三十四)	19,765,177	7	21,529,193	8	2106	一年內到期之應付公司債(附註二十四)	-	-	3,000,000	1
1141	應收款項(附註二)	10,147,502	4	7,000,811	2	2107	發行認購(售)權證負債-淨額(附註二及二十)	95,959	-	53,662	-
1178	應收款項-買入債權(附註二及十)	14,132,520	5	4,506,111	2	2108	衍生性金融商品負債-櫃檯(附註二)	1,660,061	1	-	-
1190	其他金融資產-流動(附註二、三十一及三十四)	1,000,853	-	289,791	-	2123	銀行同業拆放(附註十八及三十四)	10,103,437	4	6,351,990	2
1200	營業證券(附註二、九及三十五)	30,590,678	12	29,135,134	11	2140	應付款項(附註二、二十一及三十三)	12,808,993	5	6,503,645	3
1220	附賣回證券投資(附註二、八及九)	2,537,789	1	2,562,351	1	2190	其他流動負債	2,773,851	1	2,068,845	1
13XX	放款-淨額(附註二、十一及三十四)	61,668,596	23	82,061,965	31	2300	存款及匯款(附註二十二及三十四)	40,667,539	16	43,797,191	16
144101	長期投資(附註二、十二及三十四)					2370	金融債券(附註二十三)	13,880,000	5	12,180,000	5
144102	採權益法之長期投資	28,362,394	11	29,698,451	11	2500	海外可轉換公司債(附註二十四)	10,517,204	4	17,799,097	7
1440	採成本法之長期投資	59,131,524	22	62,929,937	23	2500	應付公司債(附註二十五)	12,000,000	5	-	-
	長期投資淨額	87,493,918	33	92,628,388	34	2504	長期借款(附註二十六)	3,294,060	1	568,555	-
	固定資產(附註二、十三及三十五)					2837	其他負債(附註二十七、三十一及三十四)	1,131,789	-	1,178,815	-
	成 本					2XXX	負債合計	151,139,882	57	139,119,443	52
1501	土 地	2,023,967	1	2,351,953	1		股東權益(附註二、二十八及二十九)				
1521	房屋及建築	2,241,553	1	2,486,816	1	3101	股本-額定 20,000,000 仟股				
1533	電腦設備	858,268	-	1,085,119	-		普通股股本-每股面額 10 元,發行:				
1541	交通及運輸設備	50,458	-	50,456	-		九十二年 11,250,818 仟股,九十一年				
1551	什項設備	115,475	-	113,615	-		10,769,674 仟股	112,508,180	42	107,696,737	40
1553	租賃資產改良	209,162	-	269,206	-	3103	特別股股本-每股面額 10 元,發行				
15X1		5,498,883	2	6,357,165	2		625,000 仟股	6,250,000	3	6,250,000	3
15X2	減:累積折舊	1,214,660	-	1,581,618	-		資本公積				
		4,284,223	2	4,775,547	2	3201	股票溢價	36,110,548	13	41,262,999	15
1570	預付房地及設備款	25,172	-	26,195	-	3207	庫藏股票交易	26,067	-	-	-
15XX	固定資產-淨額	4,309,395	2	4,801,742	2	33XX	保留盈餘(累積虧損)	( 8,201,641 )	( 3 )	6,164,976	2
18XX	其他資產(附註二、十四、三十一及三十五)	7,626,639	3	5,014,641	2		股東權益其他項目				
1XXX	資 產 總 計	\$ 266,110,677	100	\$ 267,592,476	100	3401	未實現長期股權投資跌價損失	( 68,292 )	-	( 1,236,863 )	-
	融券標的證券(附註二及三十三)	\$ 777,346		\$ 612,943		3410	累積換算調整數	490,571	-	786,103	-
						3510	庫藏股票(成本)				
							子公司持有-九十二年 927,719 仟				
							股,九十二年 914,470 仟股	( 17,021,093 )	( 6 )	( 17,327,374 )	( 6 )
							自行持有 650,899 仟股	( 15,123,545 )	( 6 )	( 15,123,545 )	( 6 )
						3XXX	股東權益合計	114,970,795	43	128,473,033	48
							負債及股東權益總計	\$ 266,110,677	100	\$ 267,592,476	100
							融資擔保證券(附註二及三十三)	\$ 11,783,131		\$ 6,737,513	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年二月二日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十二年及九十一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（虧損）為元

代碼	項 目	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度 (重編後－附註二)	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
	長期投資利益				
4532	長期投資出售利益 淨額（附註二）	\$ 2,854,624	20	\$ 7,308,896	41
4532	投資收益(附註二)	<u>957,925</u>	<u>6</u>	<u>652,812</u>	<u>4</u>
	長期投資利益 小計	3,812,549	26	7,961,708	45
4501	利息(附註二及三十四)	4,450,828	31	5,668,864	32
4516	手續費（附註二及三十四）	1,373,325	9	1,746,039	10
4531	買賣證券及票券利益淨 額（附註二）	2,634,372	18	1,119,780	6
4515	出售不良債權收入（附 註二）	684,708	5	13,333	-
4609	其他（附註三十四）	<u>1,587,607</u>	<u>11</u>	<u>1,327,628</u>	<u>7</u>
4000	營業收入合計	<u>14,543,389</u>	<u>100</u>	<u>17,837,352</u>	<u>100</u>
	營業費用				
5501	利息（附註三十四）	2,076,471	14	3,229,080	18
5532	按權益法認列之投資損 失淨額（附註二及十二）	4,075,542	28	90,860	-
5532	提列備抵長期投資損失 （附註二）	8,931,713	62	1,106,645	6
5535	提列備抵呆帳及保證責 任準備（附註二）	6,687,421	46	2,094,869	12
5811	管理及業務費用（附註 三十及三十四）	4,581,092	32	4,426,074	25
5830	其 他	<u>934,288</u>	<u>6</u>	<u>161,808</u>	<u>1</u>
5000	營業費用合計	<u>27,286,527</u>	<u>188</u>	<u>11,109,336</u>	<u>62</u>

（接次頁）

(承前頁)

代碼	項 目	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度 (重編後－附註二)	
		金 額	%	金 額	%
6100	營業利益(損失)	(\$ 12,743,138)	( 88)	\$ 6,728,016	38
4999	營業外收入及利益	935,186	6	370,889	2
5999	營業外費用及損失	<u>632,565</u>	<u>4</u>	<u>676,130</u>	<u>4</u>
6300	列計會計原則變動累積影響 數稅前利益(損失)	( 12,440,517)	( 86)	6,422,775	36
6400	所得稅費用(利益)(附註二 及三十一)	<u>728,328</u>	<u>5</u>	( <u>125,305</u> )	( <u>1</u> )
	綜合純益(損)	( 13,168,845)	( 91)	6,548,080	37
	會計原則變動累積影響數－ 買入證券及票券評價方 法(附註三)	173,231	1	-	-
	利率交換合約避險交易 之評價方法(加計所 得稅利益 15,206 千元 後之淨額)(附註三)	( 45,619)	-	-	-
6900	取得前純益	<u>-</u>	<u>-</u>	( <u>95,053</u> )	( <u>1</u> )
	合併純益(損)	(\$ <u>13,041,233</u> )	( <u>90</u> )	\$ <u>6,453,027</u>	<u>36</u>
代碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘(虧損)(附註三十 二)				
	基本每股盈餘(虧損)	(\$ <u>1.33</u> )	(\$ <u>1.40</u> )	\$ <u>0.62</u>	\$ <u>0.63</u>
	稀釋每股盈餘(虧損)	(\$ <u>1.33</u> )	(\$ <u>1.40</u> )	\$ <u>0.62</u>	\$ <u>0.63</u>

假設變更買入證券及票券及利率交換合約避險交易評價方法追溯採用之  
擬制資料：

	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
合併純益（損）	<u>(\$12,440,517)</u>	<u>(\$13,168,845)</u>	<u>\$6,500,953</u>	<u>\$6,626,258</u>
基本每股盈餘（虧損）	<u>(\$ 1.34)</u>	<u>(\$ 1.42)</u>	<u>\$ 0.63</u>	<u>\$ 0.65</u>
稀釋每股盈餘（虧損）	<u>(\$ 1.34)</u>	<u>(\$ 1.42)</u>	<u>\$ 0.63</u>	<u>\$ 0.65</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

（參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年二月二日查核報告）

負責人：

經理人：

主辦會計：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
合併股東權益變動表  
民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日  
(民國九十一年一月一日至十二月三十一日係重編後資訊－附註二)

單位：新台幣仟元，惟每股股利為元

	股 本		特別股 (附註二十八)		資本公積(附註二及二十八)	保留盈餘 (累積虧損) (附註二十八)			未實現長期股權投資跌價損失 (附註二)	累積換算調整數 (附註二)	庫 藏 股 票 (附註二十九)				股東權益合計
	普 通 股	額	股數 (仟股)	金 額		法 定 公 積	特 別 公 積	未 分 配 盈 餘 (待彌補虧損)			子 公 司 持 有	自 行 持 有	股數 (仟股)	金 額	
九十一年一月一日餘額	7,939,647	\$ 79,396,468	625,000	\$ 6,250,000	\$ 51,487,408	\$ -	\$ -	(\$ 176,762)	(\$ 787,413)	\$ 143,011	-	\$ -	( 1,200)	(\$ 28,137)	\$ 136,284,575
九十年度盈餘分配															
法定及特別公積	-	-	-	-	-	13,047	6,133	( 19,180)	-	-	-	-	-	-	-
特別股股利	-	-	-	-	( 121,096)	-	-	( 5,699)	-	-	-	-	-	-	( 126,795)
股票股利－每股 0.0092 元	6,500	65,000	-	-	-	-	-	( 65,000)	-	-	-	-	-	-	-
員工紅利－股票	4,059	40,590	-	-	-	-	-	( 40,590)	-	-	-	-	-	-	-
資本公積轉增資－每股 2.2592 元	1,596,231	15,962,310	-	-	( 15,962,310)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
發行新股轉換大華證券公司	1,223,237	12,232,369	-	-	3,075,679	-	-	-	-	-	( 34,298)	( 436,886)	-	-	14,871,162
長期股權投資按權益法認列之資本公積	-	-	-	-	( 806)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 806)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	643,092	-	-	-	-	643,092
按權益法認列之長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	( 449,450)	-	-	-	-	-	( 449,450)
買回庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 649,699)	( 15,095,408)	( 15,095,408)
子公司持有母公司股票重分類	-	-	-	-	2,784,124	-	-	-	-	-	( 880,172)	( 16,890,488)	-	-	( 14,106,364)
九十一年度純益	-	-	-	-	-	-	-	6,453,027	-	-	-	-	-	-	6,453,027
九十一年十二月三十一日餘額	10,769,674	107,696,737	625,000	6,250,000	41,262,999	13,047	6,133	6,145,796	( 1,236,863)	786,103	( 914,470)	( 17,327,374)	( 650,899)	( 15,123,545)	128,473,033
九十一年度盈餘分配															
法定及特別公積	-	-	-	-	-	614,580	4,205,832	( 4,820,412)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利－每股 0.011 元及 0.074 元	-	-	-	-	( 109,590)	-	-	( 737,190)	-	-	-	-	-	-	( 846,780)
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	( 60,000)	-	-	-	-	-	-	( 60,000)
特別股股利	-	-	-	-	-	-	-	( 520,000)	-	-	-	-	-	-	( 520,000)
員工紅利－股票	819	8,194	-	-	-	-	-	( 8,194)	-	-	-	-	-	-	-
資本公積轉增資－每股 0.5 元	498,096	4,980,960	-	-	( 4,980,960)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 295,532)	-	-	-	-	( 295,532)
迴轉按權益法認列之長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	1,168,571	-	-	-	-	-	1,168,571
買回庫藏股票－菁英證券公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 220)	( 3,114)	-	-	( 3,114)
出售庫藏股票－菁英證券公司	-	-	-	-	33	-	-	-	-	-	220	3,114	-	-	3,147
轉讓股份予員工－大華證券公司	-	-	-	-	475	-	-	-	-	-	6,830	92,228	-	-	92,703
註銷庫藏股票－大華證券公司	( 17,771)	( 177,711)	-	-	( 36,342)	-	-	-	-	-	17,771	214,053	-	-	-
子公司持有母公司股票配股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 37,850)	-	-	-	-
九十二年純損	-	-	-	-	-	-	-	( 13,041,233)	-	-	-	-	-	-	( 13,041,233)
九十二年十二月三十一日餘額	11,250,818	\$ 112,508,180	625,000	\$ 6,250,000	\$ 36,136,615	\$ 627,627	\$ 4,211,965	(\$ 13,041,233)	(\$ 68,292)	\$ 490,571	( 927,719)	(\$ 17,021,093)	( 650,899)	(\$ 15,123,545)	\$ 114,970,795

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年二月二日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十二年 度	九十一年 度 (重編後 附註二)
營業活動之現金流量		
合併純益(損)	(\$ 13,041,233)	\$ 6,453,027
調整項目：		
提列備抵長期投資損失	8,931,713	1,106,645
提列備抵呆帳及保證責任準備	6,687,421	2,094,869
按權益法認列之投資損失－淨額	4,075,542	90,860
附賣回證券投資減少	24,562	3,045,636
附買回證券負債增加(減少)	( 4,370,973)	932,954
以交易為目的之短期投資減少	37,283	248,997
營業證券增加	( 1,401,511)	( 1,777,509)
應付款項增加	7,263,014	2,360,563
折舊及攤銷	474,783	624,754
自按權益法計價之長期股權投資取 得之現金股利	374,132	562,761
遞延所得稅資產增加	( 255,428)	( 823,897)
提列(迴轉)備抵短期投資跌價損 失	( 590,041)	526,122
提列買賣損失準備	89,198	33,851
發行認購權證負債增加(減少)	209,100	( 171,100)
衍生性金融商品負債增加	1,194,875	252,118
支付職工退休金	( 106,408)	( 120,081)
提列(迴轉)營業證券跌價損失	( 54,033)	64,001
應收款項減少(增加)	( 3,601,443)	590,130
應收帳款－買入債權增加	( 9,799,417)	( 2,505,111)
取得股權前純益	-	95,053
其他	( 275,968)	577,874
營業活動之淨現金流入(出)	( 4,134,832)	14,262,517
投資活動之現金流量		
放款減少(增加)	13,915,872	( 9,846,045)
長期股權投資增加	( 11,236,322)	( 14,352,235)
拆放銀行同業減少(增加)	( 6,567,302)	2,927,929
出售長期股權投資	3,952,411	5,846,538
存放央行增加	( 605,772)	( 4,951,137)
存放銀行同業減少	852,122	796,173

(接次頁)

(承前頁)

	九十二年 度	九十一年 度 (重編後 附註二)
非營業資產減少(增加)	(\$ 1,891,076)	\$ 215,137
購置固定資產	( 367,114)	( 145,441)
處分固定資產價款	20,543	26,709
已收現之出售不良債權價款	<u>332,000</u>	<u>748,000</u>
投資活動之淨現金流出	<u>( 1,594,638)</u>	<u>( 18,734,372)</u>
融資活動之現金流量		
海外可轉換公司債增加(減少)	( 7,281,893)	17,799,097
應付公司債增加	9,000,000	-
金融債券增加(減少)	1,700,000	( 4,620,000)
銀行同業拆放增加(減少)	3,751,447	( 465,885)
存款及匯款增加(減少)	( 3,129,652)	5,659,262
其他負債減少	( 148,807)	( 8,004)
短期借款增加	827,989	9,482,350
支付特別股股息	( 520,000)	( 126,795)
發放董監事酬勞及員工紅利	( 186,232)	( 161,458)
應付商業本票增加	2,209,544	1,594,542
長期借款增加	2,725,505	45,719
發放現金股利	( 846,780)	-
出售庫藏股價款	92,703	-
庫藏股票買回成本	<u>-</u>	<u>( 26,668,831)</u>
融資活動之淨現金流入	<u>8,193,824</u>	<u>2,529,997</u>
本年度現金及約當現金增加數	2,464,354	( 1,941,858)
匯率影響數	( 10,045)	( 4,734)
年初現金及約當現金餘額	<u>851,806</u>	<u>2,798,398</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,306,115</u>	<u>\$ 851,806</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 2,387,513</u>	<u>\$ 3,917,815</u>
支付所得稅	<u>\$ 115,704</u>	<u>\$ 134,101</u>
不影響現金流量之融資活動		
一年內到期應付公司債	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
子公司持有母公司股票自長期投資重分類為庫藏股	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,969,827</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年二月二日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十二及九十一年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司係由中華開發工業銀行股份有限公司(中華開發工業銀行)依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，按一比一之換股比例以股份轉換方式，於九十年十二月二十八日成立之金融控股公司。本公司於九十一年十一月八日以股份轉換方式分別按一比二·〇三七八及一比〇·九七八一納入子公司菁英綜合證券股份有限公司(菁英證券公司)及大華證券股份有限公司(大華證券公司)。本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票自九十年十二月二十八日起，在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發工業銀行原為信託投資公司，於四十八年五月十四日正式開始營業，嗣於八十八年一月一日改制為工業銀行。中華開發工業銀行於九十一年四月十六日成立國際金融業務分行，另中華開發工業銀行為擴大分行之營運規模以提高生產力，經主管機關核准，於九十二年十月至十一月分別裁撤南港、新竹科學園區及台南分行，其業務併入台北、桃園及高雄分行。截至九十二年底止，共有台中、高雄、台北、桃園及國際金融業務分行等五個分行。

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

中華開發工業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。

中華開發資產管理股份有限公司（中華開發資產管理公司）於九十年九月二十七日經核准設立，為中華開發工業銀行百分之百持有之子公司。

中華開發資產管理公司之子公司包括持股 100%之開發工銀資產管理股份有限公司（開發工銀資產管理公司）、中華成長一資產管理股份有限公司（中華成長一資產管理公司）、中華成長二資產管理股份有限公司（中華成長二資產管理公司）、中華成長三資產管理股份有限公司（中華成長三資產管理公司）及中華成長四資產管理股份有限公司（中華成長四資產管理公司）。

中華開發資產管理公司及子公司經營之業務包括金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣及管理、應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務等業務。

大華證券公司成立於七十七年十一月二十二日，八十年合併永信綜合證券股份有限公司，八十五年四月、五月、十月及九十一年十一月分別受讓板信證券股份有限公司、大成證券股份有限公司及三重證券股份有限公司之營業用固定資產及營業權益。

為配合本公司之證券子公司證券業務之經營與管理，大華證券公司董事會於九十二年九月二十六日決議，與菁英證券公司採現金合併方式合併，並以大華證券公司為存續公司，菁英證券公司為消滅公司，由大華證券公司支付合併對價予本公司，總金額為 1,444,405 仟元，並經大華證券公司九十二年十月三十一日董事會決議以九十二年十二月三十一日為合併基準日，菁英證券公司之資產及負債係於基準日以帳面價值併入大華證券公司之帳目，合併時淨資產金額 1,424,504 仟元（明細如下），與合併對價間之差額 19,901 仟元已沖減大華證券公司之資本公積。



	<u>九 十 二 年 底</u>
資 產	
銀行存款	\$ 771,471
應收款項 (淨額)	10,461
預付款項	18,948
長期股權投資	106,367
土 地	150,234
建築物	72,159
其他固定資產	14,975
存出保證金	65,533
其他資產－淨額	<u>225,568</u>
	<u>1,435,716</u>
負 債	
應付費用	7,338
其他負債	<u>3,874</u>
	<u>11,212</u>
淨 資 產	<u>\$ 1,424,504</u>

英屬維京群島商 Grand Cathay Holding Ltd. (大華控股) 係大華證券公司於八十六年二月八日投資設立，並於九十年九月六日更改註冊地為英屬開曼群島，持股 100%。該公司之主要業務係轉投資 Grand Cathay Securities (H.K.) Corporation (大華香港，持股 99.99%) 及 Grand Cathay Securities (H.K.) Nominees Limited (大華香港代理人，持股 100%)，暨從事證券之投資及衍生性金融商品之交易。其中大華香港之業務主要係從事有價證券之經紀、自營及承銷與投資顧問業務；大華香港代理人主要係從事保管有價證券業務。

大華證券公司係綜合證券商，經營業務包括：(一)承銷有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)受託買賣有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)有價證券股務事項之代理；(六)經營證券相關期貨交易輔助業務；(七)受託買賣外國有價證券(複委託)；(八)兼營期貨自營業務；(九)經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

本公司及子公司於九十二及九十一年底員工人數分別為 1,955 人及 1,627 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。本公司及子公司對於備抵呆帳及保證責任準備等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下做成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。重要會計政策彙總說明如下：

### 合併財務報表編製基礎

中華開發工業銀行、大華證券公司及菁英證券公司之子公司除中華開發工業銀行之子公司中華開發資產管理公司合併開發資產管理公司、中華成長一資產管理公司、中華成長二資產管理公司、中華成長三資產管理公司及中華成長四資產管理公司、大華證券公司之子公司Grand Cathay Holding Ltd.（大華控股公司）合併大華證券（香港）公司及大華證券（香港）代理人公司外，其餘子公司個別之總資產及營業收入未達各該公司各該項金額百分之十，且未達編入合併財務報表標準之子公司合計總資產或營業收入未達各該公司各該項金額百分之三十，故未編製合併財務報表（請參閱附表八）。因是，本公司及子公司之合併財務報表之編製報表主體僅包括本公司、中華開發工業銀行、中華開發資產管理公司及其子公司、大華證券公司、大華控股公司及其子公司及菁英證券公司，惟本公司及子公司九十一年度合併財務報表之編製報表主體僅包括本公司、中華開發工業銀行、大華證券公司及菁英證券公司，為使兩年度之財務報表主體一致，因是重編九十一年度之合併財務報表。

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。

### 資產與負債區分流動與非流動之標準

除中華開發工業銀行因其行業經營特性，營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析外，餘資產與負債區分流動與非流動之標準均係以預期於一年內實現或耗用之

資產為流動資產，不屬於流動資產之資產為非流動資產；將於一年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

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

#### 短期投資、附賣回證券投資及附買回證券負債

中華開發工業銀行對於買入證券及票券（於本合併財務報表列入短期投資）原係按個別投資組合之總成本與總市價孰低計價；自九十二年一月一日起，變更為按全體投資組合合併總成本與總市價孰低計價（參閱附註三）。出售成本除公債係按個別辨認法及中華開發資產管理公司係按加權平均法計算外，餘係按移動平均法計算。大華證券公司及菁英證券公司之開放型基金係按總成本與市價孰低計價；出售成本則分別按個別辨認法及移動加權平均法計算。市價低於成本時，提列備抵跌價損失；已提列之備抵跌價損失，若市價回升，則於提列之金額內予以沖回。市價之決定如下：上市上櫃股票係會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型受益憑證係年底淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心年底參考價。

以附買回條件出售或附賣回條件買入之公債，中華開發工業銀行原係依照財政部之規定，分別作為賣出及買入處理；惟自九十三年一月一日起，將依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，變更為按融資法處理。

大華證券公司附賣回及附買回證券交易係按成本計價，分別帳列「附賣回證券投資」及「附買回證券負債」，出售成本係以個別辨認法計算，其買賣差價分別認列為利息收入及利息支出。

#### 應收帳款－買入債權

向金融機構購買之不良債權，按取得成本入帳。該等債權收回時依成本回收法就各筆不良債權之收回情形先行沖銷各該筆買入債權之成本，俟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「應收帳款－買入債權」。若為參與競標所支付之相關支出（如行政規費委外代辦費、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、拍賣拍押物裁判費、實地鑑價費等，應列為營業費用。

### 營業證券

#### (一)自營及承銷

包括上市櫃證券、公司債、可轉換公司債、國際金融債券、金融債券、政府公債、指數股票型基金及企業貸款債權證券化受益證券，係按總成本與總市價孰低計價，總市價低於總成本時，提列備抵營業證券跌價損失，並認列營業證券跌價損失；若證券之市價回升，則在已提列之備抵營業證券跌價損失內予以沖回。債券成本與票面金額之溢、折價依個別債券至到期日之剩餘年限按直線法攤銷。待上市櫃之興櫃股票及待上市櫃之可轉換公司債按取得成本入帳，並依成本法評價。出售成本係按移動平均法計算。

#### (二)避 險

為配合所發行之個別認購（售）權證，採自行避險而持有營業證券避險部位，依購入股票或原持有股票轉供避險專戶時之成本，與市價孰低採個別辨認法評價。若市價低於成本時，提列避險部位之營業證券跌價損失；若避險部位之市價回升，則在已提列之備抵營業證券跌價損失內予以沖回。出售成本係按移動平均法計算。

為配合所發行之個別股價指數連結商品交易契約，採自行避險而持有營業證券避險部位，依購入股票時之成本，依個別交易契約之標的證券總額與市價孰低採個別辨認法評價。若市價低於成本時，提列避險部位之營業證券跌價損失；若避險部位之市價回升，則在已提列之備抵營業證券跌價損失內予以沖回。出售成本係按移動平均法計算。

## 認購權證

發行認購（售）權證時，按發行金額帳列「發行認購（售）權證負債」；買回已發行之認購權證時，按買回金額帳列「發行認購（售）權證再買回」，作為「發行認購（售）權證負債」之減項。二者皆以資產負債表日市價評價，分別認列「認購（售）權證發行損益－發行認購（售）權證價值變動損益」及「認購（售）權證發行損益－發行認購（售）權證再買回價值變動損益」。但若發行權證價值變動損失未超過避險部位市價上漲之未實現利得，該損失全數遞延，超過部分則認列當期損失。買回認購（售）權證再出售時，出售成本係按移動平均法計算，其出售損益帳列「認購（售）權證發行損益－發行認購（售）權證再買回價值變動損益」。

投資人要求履約時，依向其收取之履約價款加上履約時認購（售）權證市價減除標的證券之市價，認列「認購（售）權證發行損益－到期前履約損益」。另交付標的證券視為交易市場出售，按當時市價認列出售收入，出售成本以移動平均法計算。

## 證券融資及融券

「證券融資」係證券子公司對證券投資人所辦理之融通資金業務。證券投資人以融資買進時，證券子公司給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按台灣證券交易所洽商證券商同業公會及證券金融事業共同訂定利率之區間計收利息，並以融資買入之全部證券作為擔保品，證券子公司就此項擔保品採備忘分錄帳列「融資擔保證券」。

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

「證券融券」係證券子公司以前述融資人作為擔保之證券及向證券金融公司轉融通之證券，提供其他證券投資人融券使用。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、證券子公司融券手續費及證券交易稅後之餘額留存公司做為擔保品，帳列「應付融券擔保價款」；證券商對客戶融券，應依財政部證券暨期貨管理委員會（證期會）規定之

成數收取現金為融券保證金（帳列「融券存入保證金」）或以繳存證券為保證品。上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。

證券子公司於辦理上述融券業務，再向證券金融公司轉融通時，亦依前述規定，將轉融通證券之出售價款留存於證券金融公司作為擔保品，並繳交保證金，分別帳列應收轉融通擔保價款及轉融通保證金科目。

依據證期會八十八年九月二十九日(88)台財證(二)第 82416 號函規定，融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資餘額，轉列「催收款項」；另融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資餘額則轉列「其他應收款」或「催收款項」，並評估其無法收回金額，提列備抵呆帳。

#### 催收款

根據財政部「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，放款及其他授信款項應於董事會決議或於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款。

#### 備抵呆帳及保證責任準備

中華開發工業銀行係就放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款，暨各項保證及應收承兌票款餘額，評估可收回性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，中華開發工業銀行按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

中華開發工業銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

中華開發資產管理公司就買入不良債權之年底餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳。

證券子公司係按應收帳款、其他應收款及催收款項等之收回可能性予以評估，於各該款項提足備抵呆帳後，續就專屬本業銷售額百分之三之相當金額提列備抵呆帳，惟依規定自九十二年七月一日起停止提列。

### 長期投資

基金及公司債投資係按成本計價。

長期股權投資視對被投資公司是否具有重大影響力而採用權益法或成本法計價。

採用權益法計價之長期股權投資，持有被投資公司有表決權之股份超過百分之五十者，係依被投資公司同期之財務報表按約當持股比例認列投資損益及資本公積，持有被投資公司有表決權股份在百分之五十以下，且依規定得延遲認列損益者，如因未能及時取得被投資公司同期之財務報表，係於次一年度取得時，按上一年度約當持股比例認列投資損益及資本公積。被投資公司與本公司會計年度起訖日期不同者，本公司依被投資公司最近期財務報表按約當持股比例認列投資損益及資本公積。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，投資成本與股權淨值間之差額係按十五年平均攤銷。被投資公司發行新股時，本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，其增減數應調整資本公積及長期股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由長期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。被投資公司產生未實現長期股權投資跌價損失及累積換算調整數時，本公司亦按約當持股比例認列之。

採用成本法計價之長期股權投資係以投資成本計價，自被投資公司取得現金股利時列為投資收入。當投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則提列備抵投資損失或調整其帳面價值，並列為當年度之損失。按成本法計價之上市上櫃公司股票，如年底總市價低於總成本，則按其差額提列未實現長期股權投資跌價損失，列為股東權益之減項。

自被投資公司取得之股票股利僅增加投資之股數，不作為收益處理，亦不增加投資成本。

長期股權投資出售時，菁英證券公司係按加權平均法計算成本，中華開發工業銀行及大華證券公司出售成本按移動平均法計算。

中華開發資產管理公司與他公司合資購買之不良債權，按取得成本入帳，並以取得成本加減按投資比例認列買入債權當年度之損益計算。

#### 固定資產及出租資產

固定資產及出租資產係以成本減累積折舊計價。重大之更新及改良，列入固定資產；維護與修理則列為當年度費用。固定資產及出租資產報廢或出售時，其成本及累積折舊均自有關帳目減除，因而產生之損益依其性質列為當年度之營業外收入及利益或費用及損失。

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：二年至九年；交通及運輸設備，三年至五年；租賃資產改良，三年至八年；什項設備，五年至十年。耐用年數屆滿仍繼續使用者，中華開發工業銀行就其殘值按估計可再使用年數續提折舊，大華證券公司及菁英證券公司則估計其尚可使用一年續提折舊。

#### 承受擔保品

承受之擔保品（帳列非營業資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，年底時按成本與淨變現價值孰低計價。

#### 受託買賣借項及貸項

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

#### 其他資產

海外可轉換公司債之發行費用按發行日至債券持有人賣回權屆滿日之期間平均攤銷。電腦軟體及營業權，分別按三年及十年攤提。

#### 應計退休金負債

退休金成本按精算結果認列。



### 違約損失準備

依證券商管理規則之規定，每月按受託買賣有價證券成交金額萬分之〇·二八計提，直至其餘額達二億元止；該項準備僅能用以彌補受託買賣有價證券客戶違約所發生之損失及證期會核准之項目。

### 買賣損失準備

依證期會規定，證券商自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備，並列入負債。買賣損失準備，除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之，買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

依期貨商管理規則規定，證券商經營期貨自營業務時，應按月就當月自營已實現淨利，提列百分之十作為買賣損失準備。

前項買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。買賣損失準備累積已達法定最低之營運資金之數額者，得免繼續提列。

### 庫藏股票

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

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

依證期會函令規定，金融機構原依證券交易法規定買回庫藏股票，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股票亦依金融控股公司法規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股票處理；若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理股份轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理。金融控股公司則應自會計年度結束

日在九十一年十二月三十一日（含）以後之財務報表始將子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理。

#### 收入認列

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

因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入、股務代理收入及期貨佣金收入等，係於收現或獲利過程大部分完成時認列。

短期投資、營業證券及採成本法之長期股權投資股利收入之認列係於除息日或股東會決議日認列。

#### 所得稅

所得稅係作跨期間之所得稅分攤，即將可減除暫時性差異及未使用投資抵減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，認列相關備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。除中華開發工業銀行外，遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期回轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議分配案年度認列為費用。

#### 或有損失

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

## 以外幣為準之交易事項

銀行子公司外幣交易事項除長期投資外，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。外幣資產及負債之項目，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損益均列為當期兌換利益或損失。外幣長期投資年底餘額按即期匯率換算後所產生之兌換差額處理如下：按成本法計價者，未實現兌換損失調整減少長期投資，並認列換算調整數作為股東權益減項，未實現兌換利益則不予調整認列；按權益法計價者，該項兌換差額作為換算調整數並列於股東權益項下。

## 衍生性金融商品

### (一)外匯換匯

外匯換匯合約之遠期部位，以訂約日之即期匯率與約定遠期匯率間之差額於合約期間按直線法平均攤銷，列為利息收入或費用。買賣合約所產生之應收及應付款項於年底時互為沖減，其差額列為資產或負債。

### (二)遠期外匯

因遠期外匯買賣合約所產生之外幣資產及負債按約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，因與當時即期匯率不同所產生之損益，認列收付結清期間損益。買賣合約於年底尚未到期者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。買賣合約所產生之應收及應付款項於年底時互為沖減，其差額列為資產或負債。

### (三)避險利率交換

已採取利率交換交易規避公平價值變動風險之營業證券，帳列營業證券－被避險，係按個別成本與市價孰低法評價，惟九十一年度以前係與營業證券-自營採總額法評價。

利率交換之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘記錄，並於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或應給付之利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

#### (四)交易利率交換

利率交換之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘記錄，並於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或應給付之利息差額列為利息收入或利息費用，並於資產負債表日依市價法評價認列未實現損失或利益。

#### (五)指數期貨及選擇權

購入或賣出之期貨合約所繳納之保證金列為資產，於資產負債表日以台灣期貨交易所、新加坡國際金交易所或芝加哥交易所結算價計算所產生之未平倉損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，列為當年度損益，並調整保證金之帳載金額。

購入（出售）選擇權合約所繳納（收取）之權利金列為資產（負債），於資產負債表日以台灣期貨交易所、新加坡國際金融交易所或芝加哥交易所公告結算價計算所產生之未實現損益及合約履約時所產生之損益，列為當年度損益。

#### (六)轉換公司債資產交換

轉換公司債資產交換包含利率交換交易及選擇權交易，利率交換交易於賣出時以應收未來現金流量折現值與未來應付現金流量折現值之差額列為資產交換合約價值（帳列衍生性金融商品負債或資產－櫃檯），於資產負債表日以公平價值評價，列為衍生性金融商品損益，轉換公司債之公平價值與純債券價值之差額列為資產交換選擇權（帳列衍生性金融商品資產－櫃檯），於資產負債表日依當時市價評估，列為衍生性金融商品損益。選擇權出售時收取之權利金列為資產交換選擇權負債，於資產負債表日依當時市價重新評估，列為衍生性商品損益。

#### (七)結構型商品交易契約

結構型商品交易契約包括固定收益商品交易及選擇權交易。固定收益商品交易於賣出時收取之金額帳列為衍生性金融商品負債，於契約期間內依直線法攤計隱含之利息費用（帳列衍生性金融商品損益）。因選擇權交易支付（收取）之權利金列為衍生性金融商品資產（負債）－選擇權，依於資產負債表日公平價值評價，公平價值

上升時，利益於當年度認列（帳列衍生性金融商品利益（櫃檯）－評價利益），公平價值降低時，未超過個別避險部位未實現利益部份，其損失遞延認列（帳列遞延股權連結商品損失/遞延保本型商品損失），超過個別避險部位未實現利益部份，損失當年度認列（帳列衍生性金融商品損失（櫃檯）－評價損失）。

#### (八)海外可轉換公司債選擇權

購入（出售）選擇權合約所繳納（收取）之權利金列為資產（負債），於資產負債表日以當時市價評估所產生之損益，列為當期損益。

#### 科目重分類

為配合九十二年度財務報表之表達，而將九十一年度財務報表若干科目予以重分類。

## 二、會計變動之理由及其影響

中華開發工業銀行買入證券及票券原係按個別投資組合之總成本與市價總額孰低計價，現依中華民國會計研究發展基金會(82)基祕字第003號解釋令之規定並與母公司中華開發金融控股公司旗下之證券子公司採用一致之評價方式，而向證期會申請變更評價方法並經證期會台財證(六)字第0910164040號函核准，自九十二年一月一日起，變更為按全體投資組合合併總成本與總市價孰低計價。採用上述新評價方法，使中華開發工業銀行九十二年度之純損金額減少246,678千元。新方法追溯採用之累積影響數為173,231千元，並包含於九十二年度之純損中，損益表中所列示之擬制資料已調整新評價方法追溯適用之影響數。

大華證券公司從事利率交換合約避險交易之會計處理，期末按公平價值評價產生之未實現損益，原係以總額法與被避險項目未實現損益抵銷後，認列為當期損益，惟自九十二年度起，依九十二年五月二十七日證櫃債字第14253號函之規定，改採個別與被避險項目比較之方式處理。採用上述新評價方法，使大華證券公司九十二年度之純益金額增加45,619千元。新方法追溯採用之累積影響數為損失45,619千元，並包含於九十二年度之純益中，損益表中所列示之擬制資料已調整新評價方法追溯適用之影響數。

採用上述新評價方法，致本公司九十二年度之合併純損金額減少 201,059 仟元。新方法追溯採用之累積影響數分別為 173,231 仟元及 45,619 仟元，已包含於九十二年度之合併純損中，損益表中所列示之擬制資料業已調整上述評價方法追溯適用之影響數。

#### 四、合併母子公司間九十二及九十一年度已沖銷之重大交易事項

##### 九十二年度

<u>公 司 名 稱</u>	<u>沖 銷 科 目</u>	<u>金 額</u>	<u>交 易 對 象</u>
中華開發金融控股公司	現 金	\$ 924,917	中華開發工業銀行
	利息收入	1,395	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	存款及匯款	924,917	中華開發金融控股公司
	利息費用	1,395	中華開發金融控股公司

##### 九十一年度

<u>公 司 名 稱</u>	<u>沖 銷 科 目</u>	<u>金 額</u>	<u>交 易 對 象</u>
中華開發金融控股公司	現 金	\$ 1,224,242	中華開發工業銀行
	利息收入	43,609	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	存 款	1,224,242	中華開發金融控股公司
	利息費用	43,609	中華開發金融控股公司
	買賣票券及 證券利益 淨額	23,264	大華證券公司
大華證券公司	手續費收入	23,264	中華開發工業銀行

#### 五、現 金

	<u>九 十 二 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 一 年 十二月三十一日</u>
銀行存款	\$ 3,206,911	\$ 759,307
待交換票據	91,881	84,256
週 轉 金	7,323	8,243
	<u>\$ 3,306,115</u>	<u>\$ 851,806</u>

#### 六、存放央行

存放央行包括之存款準備金，係依規定就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至九十二及九十一年底止，存款準備金中分別有 542,220 仟元及 624,907 仟元依規定非於每次調整存款準備金時不得動用。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行九十二及九十一年底之央行定存單計有 5,500,000 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。九十二年底因存款準備金已提足，故不再增提外匯存款準備金；九十一年底外匯存款準備金餘額計 11,121 仟元。

#### 七、短期投資－淨額

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
開放型受益憑證	<u>\$ 7,295,370</u>	<u>\$ 9,477,878</u>
上市及上櫃		
股票及存託憑證	6,298,069	3,557,697
可轉換公司債	4,554,717	2,168,366
政府債券	632,589	3,250,584
公 司 債	521,928	179,772
結構債券	223,110	74,194
權利證書	177,125	-
其 他	<u>62,269</u>	<u>10,525</u>
	<u>12,469,807</u>	<u>9,241,138</u>
融資性商業本票－年利率 1.35%		
-1.50%，最後到期日 92.1.23	<u>-</u>	<u>3,400,440</u>
合 計	19,765,177	22,119,456
減：備抵跌價損失	<u>-</u>	<u>590,263</u>
淨 額	<u>\$ 19,765,177</u>	<u>\$ 21,529,193</u>

九十二及九十一年底之餘額中分別包括 406,525 仟元及 458,218 仟元（面額分別為 382,100 仟元及 428,200 仟元）之政府債券已提供作為假扣押之擔保或租稅行政救濟及營業保證金之繳存。

截至九十二及九十一年底止，上述公司債、結構債券及可轉換公司債面額分別計 1,932,214 仟元及 944,123 仟元，已以附買回條件賣出，賣出金額分別為 2,282,844 仟元及 1,103,921 仟元（帳列附買回證券負債）。

市價係按九十二年及九十一年十二月三十一日之淨資產價值、百元參考價或十二月之收盤均價計算。

市價資料如下：

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
開放型受益憑證	\$ 7,319,584	\$ 9,492,835
股票及存託憑證	6,050,761	2,994,445
可轉換公司債	4,922,644	2,147,426
政府債券	742,865	3,438,119
公 司 債	526,314	184,224
結構債券	224,202	74,712
權利證書	283,092	-
融資性商業本票	-	3,400,440
其 他	62,269	10,678

#### 八、附賣回證券投資

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 1,895,962	\$ 1,270,450
國際金融債券	353,827	995,901
可轉換公司債	251,000	296,000
受益憑證	37,000	-
	<u>\$ 2,537,789</u>	<u>\$ 2,562,351</u>

九十二年底之附賣回證券投資，經約定陸續於九十三年七月前以2,544,699 仟元賣回。

九十一年底之附賣回證券投資，經約定陸續於九十二年七月前以2,585,680 仟元賣回。

#### 九、營業證券

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
<u>自 營</u>		
政府公債	\$ 7,254,943	\$ 7,183,130
上市公司股票	2,843,795	656,464
國際金融債券	2,045,048	3,019,989
上櫃可轉換公司債	1,182,096	431,458
公司債	660,000	2,952,325

(接次頁)



(承前頁)

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
金融債券	\$ 600,000	\$ -
上櫃公司股票	217,584	55,724
興櫃公司股票	214,080	280,981
指數股票型基金 ETF	99,400	-
上市可轉換公司債	-	120,500
小 計	<u>15,116,946</u>	<u>14,700,571</u>
<u>承 銷</u>		
企業貸款債權證券化受益憑證	5,348,000	-
上市公司股票	1,214,867	315,829
上櫃公司股票	434,915	390,084
上櫃可轉換公司債	299,700	604,200
待上市櫃可轉換公司債	32,000	-
待上市存託憑證	30,861	-
待上市櫃股票	-	43,251
減：備抵營業證券跌價損失	-	( 73,063 )
小 計	<u>7,360,343</u>	<u>1,280,301</u>
<u>避 險</u>		
上市公司股票	699,164	377,769
減：備抵營業證券跌價損失	( 34,842 )	( 15,813 )
小 計	<u>664,322</u>	<u>361,956</u>
<u>被 避 險</u>		
政府債券	4,376,220	5,622,946
公 司 債	2,625,378	3,267,994
國際金融債券	235,301	3,901,366
遞延換利合約損失	212,168	-
小 計	<u>7,449,067</u>	<u>12,792,306</u>
合 計	<u>\$ 30,590,678</u>	<u>\$ 29,135,134</u>
市 價	<u>\$ 30,699,232</u>	<u>\$ 30,104,801</u>

除興櫃公司股票係依成本計算，其餘市價係按九十二及九十一年底之收盤價或參考價計算之。

截至九十二及九十一年底止，附賣回證券投資及自營與承銷之公司債、金融債券、國際金融債券、政府公債、可轉換公司債及企業貸款債權證券化受益憑證面額分別計 22,375,650 仟元及 27,216,275 仟元，

已以附買回條件賣出，賣出金額分別為 24,709,720 仟元及 30,284,394 仟元（帳列附買回證券負債）。

十、應收款項－買入債權

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
中華成長一資產管理公司	\$ 3,078,747	\$ 4,506,111
中華成長二資產管理公司	808,930	-
中華成長三資產管理公司	8,585,966	-
中華成長四資產管理公司	<u>1,658,877</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 14,132,520</u>	<u>\$ 4,506,111</u>

十一、放 款

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
短期無擔保放款	\$ 1,932,429	\$ 6,116,699
短期擔保放款	121,914	338,000
中期無擔保放款	10,318,540	11,955,338
中期擔保放款	35,700,584	46,208,810
長期無擔保放款	7,538,261	7,088,800
長期擔保放款	7,794,421	6,923,753
催 收 款	784,998	943,058
出口押匯	452	727
帳列子公司之債權	<u>3,295,784</u>	<u>3,803,613</u>
放款總額	67,487,383	83,378,798
減：備抵呆帳	<u>5,818,787</u>	<u>1,316,833</u>
放款淨額	<u>\$ 61,668,596</u>	<u>\$ 82,061,965</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，九十二及九十一年度按平均放款利率估計之未計提利息收入分別為 29,411 仟元及 46,096 仟元，另九十二及九十一年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九 十 二 年 度			
	特 定 債 權 無 法 收 回 之 風 險	全 體 債 權 組 合 之 潛 在 風 險	子 公 司 帳 列 金 額	合 計
年初餘額	\$ 152,521	\$ 1,164,312	\$ -	\$ 1,316,833
本年度提列呆帳費用	6,761,822	( 474,090)	173,008	6,460,740
沖銷放款	( 1,958,786)	-	-	( 1,958,786)
年底餘額	<u>\$ 4,955,557</u>	<u>\$ 690,222</u>	<u>\$ 173,008</u>	<u>\$ 5,818,787</u>

	九	十	一	年	十	度
	特 定 債 權 無 法 收 回 之 風 險	全 體 債 權 組 合 之 潛 在 風 險	子 公 司 帳 列 金 額	合	計	
年初餘額	\$ 815,072	\$ 673,701	\$ -	\$	1,488,773	
本年度提列呆帳費用	954,208	490,611	-	-	1,444,819	
沖銷放款	( 1,616,759)	-	-	-	( 1,616,759)	
年底餘額	<u>\$ 152,521</u>	<u>\$ 1,164,312</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$</u>	<u>1,316,833</u>	

## 十二、長期投資

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日
股 票		
按權益法計價		
上市及上櫃	\$ 482,028	\$ 514,031
未上市上櫃	<u>27,880,366</u>	<u>29,184,420</u>
	<u>28,362,394</u>	<u>29,698,451</u>
按成本法計價		
上市及上櫃	15,679,762	15,711,148
未上市上櫃	<u>41,455,537</u>	<u>45,664,729</u>
	<u>57,135,299</u>	<u>61,375,877</u>
股票投資淨額	85,497,693	91,074,328
基 金	1,132,676	1,090,518
可轉換公司債	28,881	29,540
政府公債	497,994	-
受益證券	169,890	-
買入債權	166,784	164,002
預付股款	-	<u>270,000</u>
投資淨額	<u>\$ 87,493,918</u>	<u>\$ 92,628,388</u>

長期投資上市及上櫃公司股票之市價資料如下：

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日
按權益法計價	\$ 721,327	\$ 597,680
按成本法計價	27,923,745	21,859,760

九十二及九十一年度按權益法認列之投資損失淨額分別為4,075,542千元及90,860千元，其中除中菲資產管理公司係分別按未經會計師查核之九十二及九十一年度財務報表認列，開發全球生技顧問

公司、慶欣欣實業股份有限公司、成熙一資產管理公司及菁英投資顧問公司係按未經會計師查核之九十二年度財務報表認列暨 CDIB Biotech, Inc.及中華成長資產服務公司係按未經會計師查核之九十一年度財務報表認列外，餘係按經會計師查核之財務報表認列投資損益，且本公司管理當局認為倘上述該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

中華開發工業銀行與若干被投資公司之主要股東訂有投資協議書，約定得於一定期限後或該被投資公司未達一定條件時，以約定之價格，要求對方買回股份。

大華證券公司因合併菁英證券公司而持有菁英投資顧問公司。菁英投資顧問公司業經於九十二年九月二十六日股東會決議，以民國九十二年十一月三十日為基準日申請解散登記，並經經濟部於九十三年一月六日核准註銷公司登記。

### 十三、固定資產

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
成 本	<u>\$ 5,498,883</u>	<u>\$ 6,357,165</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	562,173	571,385
電腦設備	470,548	662,835
交通及運輸設備	24,807	25,336
什項設備	79,862	139,321
租賃資產改良	<u>77,270</u>	<u>182,741</u>
小 計	<u>1,214,660</u>	<u>1,581,618</u>
	4,284,223	4,775,547
預付房地及設備款	<u>25,172</u>	<u>26,195</u>
淨 額	<u>\$ 4,309,395</u>	<u>\$ 4,801,742</u>

辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十四）。

#### 十四、其他資產

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
受限制資產（附註十六及三十五）	\$ 2,504,808	\$ 1,475,917
承受擔保品	1,490,664	73,810
遞延所得稅資產（附註三十一）	810,690	858,210
營業保證金	670,000	695,000
出租資產－淨額（附註三十五）	620,091	524,748
預付款項	559,964	436,479
閒置資產－淨額	249,827	36,867
交割結算基金	204,259	229,181
存出保證金（附註三十五）	170,704	82,579
債券發行費用	71,439	183,917
其他（附註十五）	274,193	417,933
	<u>\$ 7,626,639</u>	<u>\$ 5,014,641</u>

#### 十五、受託買賣借項及貸項

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
受託買賣借項		
應收代買證券	\$ 3,395,775	\$ 2,009,073
應收代買證券價款	1,587,010	1,097,167
代賣證券	1,828,647	909,219
應收託售證券	1,480,739	862,308
應收交割票據及帳款	1,014,523	832,976
交割代價	( 93,718)	508,028
信用交易	18,992	21,413
現金及約當現金－交割款項	7,293	9,457
	<u>9,239,261</u>	<u>6,249,641</u>
受託買賣貸項		
應付代買證券	3,395,775	2,009,073
應付託售證券	3,309,386	1,771,527
應付託售證券價款	1,474,559	892,032
應付交割票據及帳款	1,014,970	838,547
交割代價	2,900	584,052
信用交易	-	141,827
	<u>9,197,590</u>	<u>6,237,058</u>
受託買賣借項－淨額（帳列其他資產－其他）	<u>\$ 41,671</u>	<u>\$ 12,583</u>

## 十六、短期借款

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
日盛國際商業銀行－九十二年到期日為九十三年一至二月，年利率為 1.44%-1.80%，九十一年底到期日為九十二年一月，年利率為 1.529%-1.807%	\$ 2,018,817	\$ 1,770,000
台新商業銀行－到期日為九十三年一至二月，年利率為 1.44%-1.90%	1,974,175	-
建華商業銀行－到期日為九十三年一月，年利率為 1.44%-1.4425%	1,291,164	-
華南商業銀行－到期日為九十三年一月，年利率為 1.631%	1,019,340	-
遠東商業銀行－九十二年到期日為九十三年一月，年利率為 1.50%，九十一年到期日為九十二年一月，年利率為 1.55%-1.80%	856,245	900,000
板信商業銀行－九十二年到期日為九十三年一至二月，年利率為 1.05%-1.90%，九十一年到期日為九十二年一月，年利率為 1.80%-1.85%	600,000	700,000
日商三井住友銀行－到期日為九十三年一月，年利率為 1.691%	509,670	-
大眾商業銀行－到期日為九十三年二月，年利率為 1.91%	500,000	-
第一商業銀行－到期日為九十二年二月，年利率為 1.80%	-	3,000,000
彰化商業銀行－到期日為九十二年一月，年利率為 1.80%	-	2,000,000
玉山商業銀行－到期日為九十二年一月，年利率為 1.69-1.74%	-	1,000,000
萬通商業銀行－到期日為九十二年一月，年利率為 1.55-1.80%	-	500,000
上海商業銀行－到期日為九十二年一月，年利率為 2%	-	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	九十二年 十二月三十一日	九十一年 十二月三十一日
銀行透支—九十二年最後到期日 為九十三年二月，年利率為 1.25%-3.125%，九十一年最後到 期日為九十二年三月，年利率 為6.115%-7.5%	\$ 2,099,344	\$ 122,000
其他	<u>541,584</u>	<u>90,350</u>
	<u>\$ 11,410,339</u>	<u>\$ 10,582,350</u>

截至九十二及九十一年底止，本公司尚未動用之短期借款額度分別為 15,121,284 仟元及 10,880,000 仟元。

截至九十二年底止，大華證券公司及其子公司已提供固定資產及出租資產帳面金額計 2,008,143 仟元及提供定期存款存單計 878,886 仟元作為短期借款額度之擔保（附註三十五）。另大華證券公司及其子公司九十二年底尚未動用之銀行借款及發行商業本票額度計約 10,003,322 仟元。

#### 十七、應付商業本票

	年 利 率	最後到期日	發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	減除未攤銷 折價後之淨額
<u>九十二年十二月三十一日</u> 應付商業本票	0.78%-1.80%	93.01.30	<u>\$3,810,000</u>	<u>\$ 5,914</u>	<u>\$3,804,086</u>
<u>九十一年十二月三十一日</u> 應付商業本票	1.26%-1.49%	92.2.11	<u>\$1,600,000</u>	<u>\$ 5,458</u>	<u>\$1,594,542</u>

未攤銷折價帳列其他資產項下。

截至九十二及九十一年底本公司尚未使用之發行商業本票額度分別為 2,490,000 仟元及 500,000 仟元。

#### 十八、銀行同業拆放

九十二年底餘額於九十三年一至四月到期，年利率 0.03-5.3%；九十一年底餘額於九十二年一月至七月到期，年利率 0.05%-4.78%。

## 十九、附買回證券負債

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 13,741,088	\$ 16,677,136
受益憑證	3,729,082	-
公 司 債	3,125,175	7,874,263
國際金融債券	2,950,542	8,726,906
可轉換公司債	2,511,927	162,446
金融債券	665,212	-
結構債券	269,538	-
	<u>\$ 26,992,564</u>	<u>\$ 33,440,751</u>

九十二年底附買回證券負債，經約定於九十三年六月前以約27,017,884 仟元買回。

九十一年底之附買回證券負債，經約定於九十二年十月前以約33,478,961 仟元買回。

## 二十、發行認購（售）權證負債－淨額

### 發行認購（售）權證負債

九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日									
權證名稱	發行日期	存續期間	標的證券	發行在外 單 位	發行價格 (元)	金 額	履約價格 (元)	除 權 息 後 履 約 價 格 (元)	槓 桿 效 果
<u>認購權證</u>									
大華 21	92.07.04	九個月	華 碩	30,000,000	\$ 1.80	\$ 54,000	\$ 101.75	\$ 89.43	136.36 倍
大華 22	92.07.08	一年	聯強國際	30,000,000	1.25	37,500	60.50	53.59	153.33 倍
大華 23	92.07.15	六個月	南 亞	20,000,000	3.80	76,000	33.60	33.60	430.00 倍
大華 24	92.08.19	六個月	台 塑	20,000,000	4.35	87,000	66.25	66.25	93.33 倍
大華 25	92.08.25	六個月	矽 品	20,000,000	3.00	60,000	36.40	36.40	16.98 倍
大華 26	92.09.23	九個月	國 泰 金	20,000,000	4.10	82,000	57.33	57.33	14.37 倍
大華 27	92.10.23	九個月	遠 東 銀	25,000,000	2.00	50,000	24.03	24.07	31.60 倍
大華 28	92.10.27	六個月	寶 成	25,000,000	2.80	70,000	53.20	53.20	60.00 倍
大華 29	92.11.14	九個月	鴻 海	20,000,000	2.10	42,000	190.00	190.00	166.88 倍
大華 31	92.12.03	六個月	奇美電子	20,000,000	3.00	60,000	52.38	52.38	36.74 倍
<u>認售權證</u>									
大華 30	92.11.14	八個月	鴻 海	20,000,000	1.50	30,000	121.60	121.60	98.89 倍
大華 32	92.12.03	六個月	奇美電子	25,000,000	2.80	<u>70,000</u>	31.04	31.04	13.42 倍
合 計						718,500			
減：發行認購（售）權證負債價值變動利益						( 413,500 )			
						305,000			
減：發行認購（售）權證再買回						( 209,041 )			
淨 額						<u>\$ 95,959</u>			



九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日

權 證 名 稱	發行日期	存續期間	標的證券	發 行 在 外 單 位	發行價格 (元)	金 額	履約價格 (元)	除權息後 履約價格 (元)	槓桿效果
大華 17	91.01.22	一年	寶 成	20,000,000	4.24	\$ 84,800	38.22	31.77	21.14 倍
大華 18	91.01.25	一年	友 訊	14,000,000	15.70	219,800	89.70	79.43	82.86 倍
大華 19	91.03.13	一年	中信金	20,000,000	5.39	107,800	29.79	28.94	12.86 倍
大華 20	91.08.23	一年	英業達	20,000,000	4.78	95,600	35.60	35.60	21.16 倍
合 計						508,000			
減：發行認購權證負債價值變動利益						( 412,100)			
						95,900			
減：發行認購(售)權證再買回						( 42,238)			
淨 額						\$ 53,662			

市價係按年底之收盤價計算，九十二及九十一年底分別為 305,000 仟元及 95,900 仟元。

上述認購權證存續期間自上市買賣日起算依各權證發行條件而異，履約時採給付證券方式，但發行人得選擇以現金結算方式履約。

#### 發行認購(售)權證再買回

權 證 名 稱	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 17	-	\$ -	10,239,000	\$ 30,845
大華 18	-	-	7,676,000	5,516
大華 19	-	-	6,658,000	31,980
大華 20	-	-	11,125,000	35,129
大華 21	1,120,000	1,143	-	-
大華 22	5,917,000	4,428	-	-
大華 23	245,000	155	-	-
大華 24	6,418,000	9,316	-	-
大華 25	13,143,000	38,063	-	-
大華 26	14,075,000	70,706	-	-
大華 27	4,539,000	5,768	-	-
大華 28	17,780,000	35,328	-	-
大華 29	13,500,000	19,949	-	-
大華 30	18,840,000	31,538	-	-
大華 31	13,351,000	31,981	-	-
大華 32	24,624,000	72,949	-	-
		321,324		103,470
減：發行認購(售)權證再 買回價值變動損失		( 112,283)		( 61,232)
		\$ 209,041		\$ 42,238
市 價		\$ 209,041		\$ 42,238

市價係按九十二及九十一年底之收盤價計算。

## 二一、應付款項

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
應付帳款－買入債權	\$ 8,195,875	\$ 2,038,000
應付費用	296,189	298,859
應付所得稅	2,311,414	1,720,520
其 他	2,005,515	2,446,266
	<u>\$ 12,808,993</u>	<u>\$ 6,503,645</u>

## 二二、存款及匯款

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
郵匯局轉存款	\$ 18,729,222	\$ 20,761,740
定期存款	15,267,152	17,536,792
外匯定期存款	2,962,883	3,015,987
活期存款	1,832,028	1,915,885
外匯活期存款	1,710,393	297,119
其 他	165,861	269,668
	<u>\$ 40,667,539</u>	<u>\$ 43,797,191</u>

## 二三、金融債券

九十二及九十一年度之年利率分別為 0.97%-5.65% 及 2.98%-5.65%，每年或到期付息一次，到期一次還本，到期日分別為九十三年三月至九十七年十二月及九十二年十二月至九十六年三月。

## 二四、海外可轉換公司債

### 第一次及第二次發行

本公司分別於九十一年六月及七月於盧森堡發行海外可轉換公司債，發行總額為 17,797,560 仟元（美金 512,160 仟元），每張票面金額美金壹仟元，票面利率為零。截至九十二年底止，本公司第一次及第二次發行之海外可轉換公司債已全數贖回。

### 第三次發行

本公司另於九十二年九月於盧森堡發行第三次海外可轉換公司債，發行總額為 10,583,400 仟元（美金 310,000 仟元），每張票面金額美金壹仟元，票面利率為零，其餘發行條件如下：

- (一)期限：一年四個月，海外可轉債發行日為二〇〇三年九月十五日，將於二〇〇五年一月二十八日到期。
- (二)擔保情形：無。
- (三)償還方法：除到期日前已被贖回、買回或轉換者外，本公司債將於到期日由發行公司以美元按面額償還債權人。
- (四)轉換期間：除本債券已被贖回、買回或轉換，或於閉鎖期間外，本債券於發行日起滿三十日後至到期日二十八日前之期間內，得隨時向發行公司請求依本辦法將本債券轉換為發行公司庫藏普通股股票。閉鎖期間係指股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，及發行公司向交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間停止轉換。
- (五)轉換價格：轉換價格為普通股每股新台幣 16.268 元，轉換溢價率 35%。(轉換價格所用之美金對台幣匯率為 1：34.086)
- (六)轉換程序：債券持有人備妥依受託契約及中華民國法令要求之所有相關文件後，可向位於中華民國境外之轉換代理人提出轉換申請。債券持有人行使轉換權時，發行公司或其代理人應於受理轉換請求日後五個營業日內發給債券持有人庫藏普通股股票。如上述之中華民國有關法令有所變更，得依變更後當時之法令辦理。轉換後不足一股之部分，發行公司將不以現金或其他方式支付。
- (七)轉換價格之調整：本債券於二〇〇四年十月十五日為轉換價格調整日，且發行後每股轉換價格於發行公司有現金增資、無償配股、以發行新股方式分派員工紅利或有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時得依反稀釋原則調整之。
- (八)轉換價格之重設：發行公司普通股於轉換價格調整日前五個營業日前連續二十個營業日在臺灣證券交易所之收盤價格以當時匯率換算為美元均低於當時之轉換價格（以定價日議定之固定匯率換算為美元）時，本債券之轉換價格依下列公式重新設定：調整後轉換價格 = 平均收盤價格 × 固定匯率 ÷ 當時匯率，惟不得低於原轉換價格（該價格隨時得依轉換價格調整日前所生需依反稀釋原則調

整轉換價格之情事而調整)之 80%，且已遵守其他相關之限制規定。

(九)特別重設條款：發行公司得於債券到期日前之第四十五日內選定一日為特別重設基準日，以基準日前十、十五、二十個交易日發行公司普通股收盤價之簡單算術平均數孰低者為準，乘以一定成數為標準，訂定特別轉換價格。本特別轉換價格，並不受上述調整下限以發行時轉換價格之 80%限制。本公司債持有人依本項所訂定之特別轉換價格提出請求轉換者，應於本公司公告之七個營業日之期間內提出，提前或於前開之七個營業日之期間後始提出者，則回復適用訂定本特別轉換價格前之轉換價格。前述特別轉換價格所依據之時價一定成數，係按本公司債持有人於選擇依特別轉換價格轉換後，其所轉換股份以時價計算之金額，以不高於本轉換公司債到期日應支付之債券面額合計總額之 110%為限。

(十)到期日前債券持有人賣回辦法：

- 1.如發行人之普通股股票有於臺灣證券交易所停止交易或下市之情事，債券持有人得要求發行公司以面額將該持有本債券全部或一部贖回。
- 2.如發行人有受託契約所定義之經營權變動之情事，債券持有人得要求發行公司以面額將該持有本債券全部或一部贖回。

## 二五、應付公司債

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
應付公司債		
第一次無擔保公司債—本公司	\$ 6,000,000	\$ -
第二次無擔保公司債—大華證券公司	-	3,000,000
第三次無擔保公司債—大華證券公司	3,000,000	-
第四次無擔保公司債—大華證券公司	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>
	12,000,000	3,000,000
減：一年內到期—大華證券公司	<u>-</u>	( <u>3,000,000</u> )
	<u>\$ 12,000,000</u>	<u>\$ -</u>

本公司於九十二年五月發行第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 5,000 仟元，其餘發行條件如下：

(一)發行期限：五年。

(二)票面利率：以反浮動利率方式發行，即以票面利率 4.0%-4.0004%減去浮動利率；惟不得低於 0%。其中『浮動利率』係指計息定價日倫敦時間上午 11 時依香港商德勵財富資訊 (Moneyline Telerate) 3750 頁畫面六個月美金倫敦銀行同業拆放利率 (USD 6-Month LIBOR) 之報價均價。

(三)還本付息方式：到期一次還本，半年計、付息一次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債九十二年度之利率區間為 2.7300%-2.7804%，於九十七年五月到期。

大華證券公司第三次無擔保公司債係於九十二年六月發行，發行期間三年，到期一次還本，發行總額三十億元，分為甲券及乙券，甲券發行總額為十八億元，年利率 1.5%，乙券發行總額為十二億元，年利率 1.4944%，每半年複利一次。

第四次無擔保公司債係本公司於九十二年十二月發行，分為 A 至 J 券，發行期間 A 至 F 券四年，G 至 J 券五年，到期一次還本，發行總額三十億元，A 至 F 券發行總額為十八億元，年利率 1.9%，G、H 及 J 券發行總額為九億元，年利率 2.0%，每年付息一次，I 券發行總額為三億元，每季付息一次，票面利率為 4.10%減九十天期商業本票利率，但不得低於 0%，所稱九十天期商業本票利率係以發行日及各期利息付息日前兩個營業日之台北時間上午十一時 Moneyline Telerate 6165 頁畫面九十天期商業本票利率之平均報價為基準，若在前述日期中午十二時前無法取得前述訂價，則由利息計算機構 UBS AG, Taipei Branch 以至少四家 Reference Dealers 3 個月期 BA 報價之算術平均數訂定之。

## 二六、長期借款

	<u>九 十 二 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 一 年</u> <u>十二月三十一日</u>
行政院開發基金借款－分期償還，每季還本一次；九十二及九十一年度之年利率分別為0.15%-3.63%及0.9%-4.805%，最後到期日為九十三年十月至一〇四年二月	\$ 172,165	\$ 256,305
經濟部開發工業管理基金借款－分期償還，每半年還本一次，每月按機動利率付息一次，九十二及九十一年度之年利率分別為3.63%及4.105-4.805%，最後到期日為一〇四年二月	50,250	50,250
國泰世華商業銀行－依契約約定方式償還，年利率為7.5%，到期日為九十六年十二月	2,153,245	262,000
誠泰商業銀行－分十六期償還，每季還本一次，年利率為4.5%，到期日為九十七年一月	918,400	-
	<u>\$ 3,294,060</u>	<u>\$ 568,555</u>

下列資產已提供金融機構作為長期借款之擔保品：

	<u>九 十 二 年</u> <u>十二月三十一日</u> <u>面 額</u>	<u>九 十 一 年</u> <u>十二月三十一日</u> <u>面 額</u>
中華成長一資產管理公司普通股	\$ 2,300,000	\$ 280,128

截至九十二及九十一年底止，尚未動用之長期借款額度分別為166,706仟元及148,706仟元。

## 二七、職工退休辦法及退休金

本公司及子公司對正式聘用員工訂有退休辦法，依該辦法規定，員工退休金之支付係根據服務年資及退休時之基本薪資計算給付。

中華開發工業銀行每月按員工薪資總額之百分之十五提撥員工退休基金，交由勞工退休基金準備金監督委員會以該委員會名義存入中央信託局之專戶。

大華證券公司每月分別按委任經理人及一般員工之給付薪資總額百分之五·七提撥「退休基金」及「勞工退休準備金」，分別交由「職工退休基金管理委員會」運用及「勞工退休準備金監督委員會」保管，且勞工退休準備金以勞工退休準備金監督委員會名義存入中央信託局運用孳息。

菁英證券公司每月分別按員工之給付薪資總額百分之二·六提撥「勞工退休準備金」，並存入中央信託局運用孳息。

子公司九十二及九十一年度退休金基金及勞工退休準備金之變動情形如下：

	九 十 二 年 度	
	中 華 開 發 工 業 銀 行	大 華 證 券 公 司
退休金基金		
年初餘額	\$ 349,966	\$ 82,059
本年度提撥	67,775	6,396
本年度支付	( 50,054)	( 685)
利息收入	<u>5,419</u>	<u>3,791</u>
年底餘額	<u>\$ 373,106</u>	<u>\$ 91,561</u>

	九 十 一 年 度		
	中 華 開 發 工 業 銀 行	大 華 證 券 公 司	菁 英 證 券 公 司
退休金基金			
年初餘額	\$ 269,092	\$ 78,076	\$ 13,072
本年度提撥	74,925	4,135	3,329
本年度支付	( 962)	( 3,706)	-
孳息收入	<u>6,911</u>	<u>3,554</u>	<u>336</u>
年底餘額	<u>\$ 349,966</u>	<u>\$ 82,059</u>	<u>\$ 16,737</u>

	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
	大 華 證 券 公 司	大 華 證 券 公 司
勞工退休準備金—中信局		
年初餘額	\$ 121,175	\$ 92,406
本年度提撥	31,710	25,399
孳息收入	<u>4,399</u>	<u>3,370</u>
年底餘額	<u>\$ 157,284</u>	<u>\$ 121,175</u>

子公司九十二及九十一年度淨退休金成本明細如下：

	九 十 二 年 度	
	中 華 開 發 工 業 銀 行	大 華 證 券 公 司
服務成本	\$ 54,623	\$ 38,285
利息成本	30,497	5,448
退休基金資產預期報酬	( 6,239)	( 7,956)
退休金資產損失	( 9,506)	-
攤 銷 數	4,263	712
淨退休金成本	<u>\$ 73,638</u>	<u>\$ 36,489</u>

	九 十 一 年 度		
	中 華 開 發 工 業 銀 行	大 華 證 券 公 司	菁 英 證 券 公 司
服務成本	\$ 59,617	\$ 22,686	\$ 3,641
利息成本	36,116	6,086	527
退休基金資產預期報酬	( 10,095)	( 7,646)	( 678)
退休金資產損失	( 5,702)	-	-
攤 銷 數	4,528	966	6
淨退休金成本	<u>\$ 84,464</u>	<u>\$ 22,092</u>	<u>\$ 3,496</u>

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：

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	
	中 華 開 發 工 業 銀 行	大 華 證 券 公 司
給付義務		
既得給付義務	\$ 185,987	\$ 5,777
非既得給付義務	<u>379,395</u>	<u>117,215</u>
累積給付義務	565,382	122,992
未來薪資增加之影響數	<u>120,696</u>	<u>84,038</u>
預計給付義務	686,078	207,030
退休基金資產公平價值	( <u>435,716</u> )	( <u>253,011</u> )
提撥狀況	250,362	( 45,981)
未認列過渡性淨給付義務	( 53,101)	( 16,428)
退休金利益未攤銷餘額	<u>31,100</u>	<u>15,530</u>
應計退休金負債（預付退休金）	<u>\$ 228,361</u>	<u>( \$ 46,879 )</u>
既得給付	<u>\$ 197,875</u>	<u>\$ 7,258</u>



九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日

中 華 開 發  
工 業 銀 行      大 華 證 券 公 司      菁 英 證 券 公 司

給付義務			
既得給付義務	\$ 157,230	\$ -	\$ -
非既得給付義務	<u>412,921</u>	<u>103,980</u>	<u>10,313</u>
累積給付義務	570,151	103,980	10,313
未來薪資增加之影響數	<u>200,929</u>	<u>51,664</u>	<u>6,031</u>
預計給付義務	771,080	155,644	16,344
退休基金資產公平價值	( <u>361,192</u> )	( <u>208,305</u> )	( <u>16,401</u> )
提撥狀況	409,888	( 52,661 )	( 57 )
未認列過渡性淨給付義務	( 56,422 )	( 17,394 )	( 2,025 )
退休金利益（損失）未攤銷 餘額	( <u>95,367</u> )	<u>25,835</u>	<u>2,695</u>
應計退休金負債（預付退休 金）	<u>\$ 258,099</u>	( <u>\$ 44,220</u> )	<u>\$ 613</u>
既得給付	<u>\$ 176,762</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	九	十	二	年	度
	中	華	開	發	
	工	業	銀	行	大 華 證 券 公 司
折現率			3.0%		3.00%
未來薪資水準增加率			2.0%		3.00%
退休基金資產預期投資報酬率			3.0%		3.00%
未認列過渡性淨給付義務之攤銷 方法			24年		25年

	九	十	一	年	度
	中	華	開	發	
	工	業	銀	行	大 華 證 券 公 司      菁 英 證 券 公 司
折現率	4.0%		3.50%		4.3%
未來薪資水準增加率	3.0%		3.25%		3.0%
退休基金資產預期投資報酬 率	4.0%		3.50%		4.3%
未認列過渡性淨給付義務之 攤銷方法	24年		25年		-

## 二八、股東權益

### (一)股本

依本公司章程規定，有關甲種特別股之權利義務及其他重要事項主要如下：(1)特別股股息每年為 5.2%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放；(2)發行期限為六年，本公司將於到期日依原始發行價格加計以往年度積欠之股息贖回；(3)發行年度及到期年度現金股息按當年度實際發行日數計算，到期年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放；(4)甲種特別股於當年度如無足夠盈餘分派股息時，應按股息率以年複利計算，累計於以後有盈餘年度優先補足；(5)甲種特別股不得轉換為普通股；(6)甲種特別股不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派，且甲種特別股溢價發行之資本公積不得撥充資本；(7)本公司現金增資時，甲種特別股股東與普通股股東享有相同之新股優先認股權。

### (二)資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得溢價之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。惟依據證期會規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一定比例為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本，且每次增資不得超過規定之限額。另因長期股權投資按權益法評價而發生之資本公積，不得作為任何用途。

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

本公司之子公司中華開發工業銀行於股份轉換成立本公司前帳列之未分配盈餘 11,778,549 仟元，業已於轉換成立日轉作本公司之資本公積。本公司九十一年度股東會決議，以該等子公司未分配盈餘

貸記之資本公積分別轉增資撥充股本及發放特別股股息 8,123,888 仟元及 121,096 仟元。截至九十二年底止，前項資本公積之餘額為 3,533,565 仟元。

另本公司之子公司大華證券公司於股份轉換前帳列之未分配盈餘 116,198 仟元，業已於轉換成立日轉作本公司資本公積。本公司九十二年度股東常會決議，以該等子公司未分配盈餘貸記之資本公積發放現金股利 109,590 仟元。截至九十二年底止，前項資本公積之餘額為 6,608 仟元。

### (三)盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分配之規定如下：

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存百分之十之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額，則依股東會之決議按下列百分比分配之：

- 1.股利，不得少於 50%；
- 2.員工紅利，不得少於 1%。

上述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。本公司分派股票紅利之員工對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。本公司將依相關法令及公司章程之規定決定股利分派之條件、時機與金額。發放股利之種類係依據本公司營運規劃分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利以不超過全部股利總額之 30%為限。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

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

另依證期會之規定，上市、上櫃公司應就子公司在年底因持有母公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，上市、上櫃公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積（請參閱附註二十九庫藏股票）。

依公司法規定，前述法定盈餘公積應繼續提撥，惟當是項公積已達股本總額時，不在此限。法定盈餘公積得用以彌補虧損，當法定盈餘公積已達實收股本百分之五十時，亦得以其半數撥充股本。

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

有關盈虧之分配或撥補應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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。

本公司董事會分別於九十二年二月十一日及九十一年三月十八日決議通過九十一及九十年度盈餘分配案，該盈餘分配案並分別經九十二年六月二十七日及九十一年六月二十六日股東常會決議通過：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	九 十 一 年 度	九 十 年 度	九 十 一 年 度	九 十 年 度
提列法定盈餘公積	\$ 614,580	\$ 13,047		
提列特別盈餘公積	4,205,832	6,133		
分派特別股息(註)	520,000	5,699	\$ 0.832	\$ 0.0091
普通股股利－股票	-	65,000	-	0.0092
普通股股利－現金	737,190	-	0.074	-
提撥董監酬勞	60,000	-		
提撥員工股票紅利	8,194	40,590		
	<u>\$ 6,145,796</u>	<u>\$ 130,469</u>		

註：特別股息按實際發行價格之 5.2%計算。

本公司有關員工紅利及董監酬勞之配發情形如下：

	金 額	股數 (仟股)	佔九十一年 底流通在外 普通股股數 之比例 (%)
員工紅利—以股票方式發放	\$ 8,194	819	0.009
董監酬勞—以現金方式發放	60,000	-	-
合 計	<u>\$ 68,194</u>		

若上述配發員工紅利及董監酬勞係於九十一年度以費用列帳，則本公司九十一年度之基本稅後每股盈餘將由 0.63 元減少為 0.62 元。

有關股東常會決議盈餘分配情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

## 二九、庫藏股票

收 回 原 因	年 初 股 數 ( 仟 股 )	本 年 度 增 加 ( 仟 股 )	本 年 度 減 少 ( 仟 股 )	年 底 股 數 ( 仟 股 )
<u>九十二年度</u>				
自行持有				
本公司為配合股權 轉換所持有	<u>650,899</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>650,899</u>
子公司持有				
中華開發工業銀行 為轉讓股份予 員工所持有	122,561	-	-	122,561
大華證券公司為轉 讓股份予員工 所持有	16,527	-	( 6,830 )	9,697
大華證券公司為辦 理銷除股份所 持有	17,771	-	( 17,771 )	-
中華開發工業銀行 持有本公司股 票自長期股權 投資轉列庫藏 股	757,611	37,850 (註一)	-	795,461

(接次頁)

(承前頁)

收回原因	年初股數 ( 仟股 )	本年度增加 ( 仟股 )	本年度減少 ( 仟股 )	年底股數 ( 仟股 )
菁英綜合證券公司 依金融控股公 司法第二十六 條規定收買異 議股東之股份	-	220	( 220 )	-
小計	914,470	38,070	( 24,821 )	927,719
合計	<u>1,565,369</u>	<u>38,070</u>	<u>( 24,821 )</u>	<u>1,578,618</u>
<b>九十一年度</b>				
<b>自行持有</b>				
本公司為轉讓股份 予員工所持有	1,200	555,699	( 556,899 )	-
本公司為配合股權 轉換所持有	-	650,899	-	650,899
小計	<u>1,200</u>	<u>1,206,598</u>	<u>( 556,899 )</u>	<u>650,899</u>
<b>子公司持有</b>				
中華開發工業銀行 為轉讓股份予 員工所持有	-	122,561 (註二)	-	122,561
大華證券公司為轉 讓股份予員工 所持有	-	16,527	-	16,527
大華證券公司為辦 理銷除股份所 持有	-	17,771	-	17,771
中華開發工業銀行 持有本公司股 票自長期股權 投資轉列庫藏 股	-	757,611	-	757,611
小計	-	914,470	-	914,470
合計	<u>1,200</u>	<u>2,121,068</u>	<u>( 556,899 )</u>	<u>1,565,369</u>

註一：係本年度獲配股數。

註二：係中華開發工業銀行期初持有本公司股票，本公司於本年度轉列庫藏股票。

中華開發工業銀行及大華證券公司原持有之庫藏股票 122,561 仟股（帳面金額 2,784,124 仟元）及 33,547 仟股（帳面金額 436,886 仟元），分別於本公司成立及納為本公司子公司後，轉換為本公司之股票 122,561 仟股及 34,298 仟股。

中華開發工業銀行因股份轉換而持有本公司股票（帳列該公司長期投資）之帳面價值為 14,106,365 仟元，九十二年十二月均價為 12,520,565 仟元，中華開發工業銀行業已提列未實現長期股權投資跌價損失 1,585,800 仟元，本公司按帳面價值轉列為庫藏股票。

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

子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除原上市（櫃）子公司於轉換為金融控股公司之子公司前依前段規定買回股份及依相關法令限制者外，仍享有股東權利。

依金融控股公司法規定，金融機構辦理轉換為金融控股公司時，因股份轉換而持有金融控股公司之股份者，得於三年內轉讓所持有股份予金融控股公司或其子公司之員工，或作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出。屆期未轉讓或未賣出者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記。截至九十二年底止，本公司之子公司所持有本公司之股份合計 927,719 仟股，依法最遲應於九十四年十一月前轉讓，逾期未轉讓者，視為未發行股份應辦理變更登記，中華開發工業銀行董事會尚未決議對上列庫藏股票 795,461 仟股之預計處理方式；大華證券公司庫藏股票除 17,771 仟股已於九十二年三月八日辦理銷除股份外，餘 16,527 仟股，該公司董事會於九十二年一月二十三日決議通過轉讓予員工，截至九十二年底止，尚餘 9,697 仟股仍未轉讓。

### 三十、用人、折舊、折耗及攤銷費用

	<u>九十二年度</u>	<u>九十一年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,993,195	\$ 1,404,207
各項獎金	170,756	235,866
退休金費用	110,925	107,920
員工保險費	92,782	78,549
其他用人費用	47,797	52,578
折    舊	244,450	298,128
攤    銷	230,333	326,626
稅    捐	114,569	109,141

### 三一、所得稅

本公司九十二及九十一年度之主要損失及收入係按權益法認列被投資公司之長期股權投資損失及收益，因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司尚未與子公司協議連結稅制之分攤方法等事項，惟是否採用連結稅制對本公司九十二年度之所得稅計算尚無重大影響。

本公司及子公司之所得稅費用（利益）明細如下：

	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
本公司	\$ 195,740	\$ -
中華開發工業銀行及子公司	105,712	( 458,356)
大華證券公司及子公司	427,694	326,912
菁英證券公司	( 818)	6,139
	<u>\$ 728,328</u>	<u>(\$ 125,305)</u>

本公司預計九十二年度認列九十一年度未分配盈餘加徵百分之十之所得稅費用計 195,740 仟元。

(一)子公司所得稅費用構成項目如下：

	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
當年度應負擔所得稅	\$ 624,956	\$ 735,992
遞延所得稅變動	( 255,428)	( 823,897)
以前年度所得稅調整	163,060	( 37,400)
所得稅費用（利益）	<u>\$ 532,588</u>	<u>(\$ 125,305)</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之調節如下：

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
帳列稅前利益(損失)按法定稅率(%)計算之稅額	\$ 548,886	(\$ 39,035)
加(減)調節項目影響之稅額：		
時間性差異	( 87,331)	( 46,103)
永久性差異	173,126	80,620
免稅所得	( 181,084)	328,862
其 他	( 19,743)	4
未分配盈餘加徵	<u>191,102</u>	<u>411,644</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$ 624,956</u>	<u>\$ 735,992</u>

(三)淨遞延所得稅資產(負債)之項目如下：

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
流動(帳列其他金融資產—流動)		
備抵呆帳超限	\$ 64,021	\$ 73,341
職工福利	<u>1,500</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 65,521</u>	<u>\$ 73,341</u>
非 流 動		
遞延所得稅資產(帳列其他資產)		
投資抵減	\$ 1,514,538	\$ 1,677,475
違約損失準備	50,000	49,854
其 他	<u>2,334</u>	<u>-</u>
	1,566,872	1,727,329
減：備抵評價	<u>756,182</u>	<u>869,119</u>
	<u>\$ 810,690</u>	<u>\$ 858,210</u>
遞延所得稅負債(帳列其他負債)		
按權益法認列之國外投資收益	<u>\$ 93,497</u>	<u>\$ -</u>

所得稅抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵減項目	可 抵 減 總 額	尚未抵減餘額	最後抵減 年 度
<u>九十二年十二月三十一日</u>				
促進產業升級條例	股權投資	\$ 1,560,261	\$ 1,514,538	92-94
<u>九十一年十二月三十一日</u>				
促進產業升級條例	股權投資	1,724,486	1,677,475	92-94

本公司截至九十一年度之營利事業所得稅尚未經國稅局核定。

本公司九十二及九十一年底止，股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 376 仟元及 196,121 仟元。九十二年度因係虧損，故並無盈餘可供分配，可扣抵稅額帳戶餘額將累積至以後年度盈餘分配時，再計算股東可獲配之稅額扣抵比率。九十一年實際盈餘分配普通股及特別股之稅額扣抵比率分別為 5.74% 及 5.75%。

中華開發工業銀行截至八十七年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。其中八十三至八十七年度有關公債屬前手息部分之扣繳稅款認定不得抵繳，核定應補繳稅額共計 198,443 仟元。中華開發工業銀行已與國稅局進行協談，同意核退扣繳稅款之百分之六十五，餘百分之三十五部分不再爭訟，其相關之所得稅負債業已估列。此外，本銀行八十八至九十一年度之所得稅申報案件中，尚未經稅捐機關核定之公債前手息之扣繳稅款共計 208,367 仟元，九十二年度尚未申報之公債前手息之扣繳稅款計 25,165 仟元，中華開發工業銀行亦同意稅捐機關依扣繳稅款百分之六十五核退，餘百分之三十五部分之相關所得稅負債業已估列。

中華開發工業銀行九十二及九十一年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 162,799 仟元及 91,198 仟元。

中華開發工業銀行九十二年度因係虧損，故並無盈餘可供分配，可扣抵稅額帳戶餘額將累積至以後年度盈餘分配時，再行計算股東可獲配之稅額扣抵比率。九十一年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 3.10%。

中華開發資產管理公司截至九十年度止之所得稅結算申報，業已經台北市國稅局核定。惟目前正對九十年度核定結果提出復查，其復查結果尚未核定。開發工銀資產管理公司、中華成長一資產管理公司及中華成長二資產管理公司截至九十一年底止之所得稅結算申報，尚未經台北市國稅局核定。

中華開發資產管理公司截至九十二年底無可扣抵稅額帳戶餘額。

大華證券公司九十二及九十一年底之應付所得稅係已分別減除預付所得稅 56,461 仟元及 62,857 仟元後之淨額。

大華證券公司截至八十九年度止之營利事業所得稅結算申報案件除八十八年度外，業經稅捐稽徵機關核定。其中八十三至八十九年度除八十八年度外之核定補徵稅款 750,560 仟元，大華證券公司對稅捐稽徵機關針對債券前手利息收入之扣繳稅款、利息支出分攤計算處理方式及對認購權證所得等核定內容不服，已依法提起行政救濟，目前各案正在行政救濟程序中，大華證券公司基於穩健原則，業就補徵稅款調整入帳。

大華證券公司九十二及九十一年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 207,863 仟元及 179,312 仟元。

九十二年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為 15.41%；九十一年度因係虧損，故並無盈餘可供分配，可扣抵稅額帳戶餘額將累積至以後年度盈餘分配時，再行計算股東可獲配之稅額扣抵比率。

截至九十二年底止，大華證券公司並無屬八十六及以前年度之未分配盈餘；九十一年底止，屬八十六及以前年度之未分配盈餘為 101,722 仟元。

菁英證券公司九十一年十二月底股東可扣抵稅額帳戶餘額為 7,540 仟元，該公司截至九十一年底係累積虧損，因是可扣抵稅額將累積至有盈餘年度再予分配。

菁英證券公司截至九十年度之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐機關核定。其中八十三至八十六年度及八十八、八十九年度之申報案件經稅捐稽徵機關核定應補繳稅額或減少退稅款，該公司對債券前

手息不得抵繳等部分核定內容不服，已提起行政救濟程序；另基於穩健原則，已於估列可能之負債。

### 三二、每股盈餘（虧損）

	九十二年 度		九十一年 度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘（虧損）				
列計會計原則變動累積影響數前利益（損失）	(\$ 1.29)	(\$ 1.36)	\$ 0.67	\$ 0.68
會計原則變動累積影響數	0.01	0.01	-	-
本年度純益（損）（未減除特別股股利及少數股權純益）	<u>(\$ 1.28)</u>	<u>(\$ 1.35)</u>	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.68</u>

計算每股盈餘（虧損）時調整分子、分母之揭露如下：

	金額（分子）		股數（分母） （仟股）	每股盈餘（虧損）（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十二年度					
純損	(\$ 12,312,905)	(\$ 13,041,233)		(\$ 1.28)	(\$ 1.35)
減：特別股股利	( 520,000)	( 520,000)		( 0.05)	( 0.05)
基本及稀釋每股虧損					
屬於普通股股東之本年度純損	<u>(\$ 12,832,905)</u>	<u>(\$ 13,561,233)</u>	<u>9,668,550</u>	<u>(\$ 1.33)</u>	<u>(\$ 1.40)</u>
九十一年度					
純益	\$ 6,327,722	\$ 6,453,027		\$ 0.67	\$ 0.68
減：特別股股利	( 520,000)	( 520,000)		( 0.05)	( 0.05)
基本及稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$ 5,807,722</u>	<u>\$ 5,933,027</u>	<u>9,435,002</u>	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.63</u>

計算每股盈餘（虧損）時，已追溯調整盈餘、資本公積及員工紅利轉增資。

### 三三、融券標的證券及融資擔保證券

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	股數（仟股）	市價	股數（仟股）	市價
融券標的證券	<u>28,255</u>	<u>\$ 777,346</u>	<u>23,054</u>	<u>\$ 612,934</u>
融資擔保證券	<u>549,598</u>	<u>\$ 11,783,131</u>	<u>372,108</u>	<u>\$ 6,737,513</u>

市價係分別按九十二及九十一年底之收盤價計算。

### 三四、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，與關係人間之關係及重要交易事項彙總如下：

#### (一)關係人之名稱與關係

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
上海商業儲蓄銀行(上海商銀)	本公司之董事
台灣銀行	同上
中華綠纖維股份有限公司(中華綠纖維)	九十二年六月二十三日以前董事長相同
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	未編入合併財務報表之孫公司
大華期貨經紀公司(大華期貨)	未編入合併財務報表之孫公司
大華證券投資信託公司(大華投信)	大華證券公司持股 25%之被投資公司
大華債券基金專戶(大華債券基金)	大華投信經理之基金
大華安益債券基金專戶(大華安益基金)	大華投信經理之基金
其他	本公司及子公司之董事、監察人、部室主管及有實質控制關係，但無交易之關係人(請參閱附表八)等

#### (二)與關係人間重大交易事項：

##### 1.放款

年度	十二月三十一日		年利率(%)	當年度利息收入	
	金額	百分比		金額	百分比
九十二	\$ 2,083,000	3.09	2.687-4.85	\$ 67,144	2.61
九十一	2,235,897	2.68	2.937-6.92	76,597	2.23

九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
百分比			百分比		
金額	(%)		金額	(%)	

##### 2.期貨交易保證金－自有資金(帳列其他金融資產－流動)

大華期貨	\$ 583,907	58	\$ 131,826	45
------	------------	----	------------	----

### 3. 存放銀行同業

	十二月三十一日			當年度利息收入	當年度利息收入		
	金	額	百分比 (%)		金	額	百分比 (%)
九十二	\$	10,706	3.27	-	\$	-	-
九十一		29,633	2.51	-		-	-

### 4. 銀行同業拆放

	十二月三十一日			當年度利息支出	當年度利息支出		
	金	額	百分比 (%)		金	額	百分比 (%)
九十二							
上海商銀	\$	222,911	2.21	0.03-4.83	\$	5,210	6.79
九十一							
上海商銀		1,025,216	16.14	1.5-2.14		20,827	15.16

### 5. 存款及匯款

	十二月三十一日			當年度利息支出	當年度利息支出		
	金	額	百分比 (%)		金	額	百分比 (%)
九十二年	\$	3,504,019	8.62	0.2-13	\$	22,056	3.45
九十一年		1,115,958	2.55	0.6-13		19,855	6.03

### 6. 附買回證券負債

年	度	十二月三十一日		當年度利息支出	當年度利息支出		
		金	百分比 額 (%)		金	百分比 額 (%)	
九十二							
	大華債券基金	\$	1,040,891	4	\$	14,842	3
	其他		133,604	-		504	-
九十一							
	大華債券基金		655,467	2		97,220	8
	其他		4,927	-		2,861	-

## 7.買賣斷債券

	<u>向關係人購買 之債券</u>	<u>出售予關係人 之債券</u>
<u>九十二年度</u>		
台灣銀行	\$ 124,747	\$ 62,159
大華債券基金	370,831	219,065
大華安益基金	-	105,351
<u>九十一年度</u>		
大華債券基金	4,892,241	5,831,045
大華安益基金	1,101,539	403,134
大華投信	48,147	48,720

## 8.短期借款

	<u>金 額</u>	<u>百分比 ( % )</u>
<u>九十一年十二月三十一日</u>		
上海商銀	\$ 500,000	4

## 9.股務作業費用

	<u>金 額</u>	<u>百分比 ( % )</u>
<u>九十二年度</u>		
中華綠纖維	\$ 41,765	44

## 10.其他營業收入

	<u>九 十 二 年 度</u>		<u>九 十 一 年 度</u>	
	<u>金 額</u>	<u>百分比</u>	<u>金 額</u>	<u>百分比</u>
	( % )		( % )	
期貨佣金收入				
大華期貨	\$ 55,385	3	\$ 33,208	2
代銷基金手續費收入				
大華投信	41,921	2	75,914	6

## 11.長期投資

本銀行於九十一年十二月三十一日依帳面成本 172,560 仟元出售 Sunrise Capital Partners, L.P.之股份予子公司 CDIB Venture Investment (USA) Ltd.。

### 三五、質押之資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款及發行應付商業本票之擔保品、臺灣證券交易所作為發行認購權證之繳交保證品、營業保證金及依法提起行政救濟之抵押品：

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
固定資產－淨額	\$ 1,721,535	\$ 1,735,658
受限制資產－定期存款存單	1,119,286	949,043
存出保證金－定期存款存單	670,000	695,000
出租資產－淨額	286,608	288,642
營業證券－面額	211,500	351,500

本公司截至九十二及九十一年底止，另提供帳面價值分別計 43,551,257 仟元及 44,117,470 仟元之中華開發工業銀行普通股股票作為本公司向銀行短期借款之擔保品。

### 三六、承諾及或有事項

截至九十二年底止，除附註八、十九及四十金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一)本公司與子公司中華開發工業銀行簽約承租營業場所，租期至九十三年六月止；依照該租約之規定，本公司未來一年應付租金為 4,948 仟元。
- (二)中華開發工業銀行以買賣斷法處理出售附買回條件之債券面額計 4,960,200 仟元，約定於九十三年一月至四月以 5,323,654 仟元買回。
- (三)中華開發工業銀行以買賣斷法處理買進附賣回條件之債券面額計 2,313,400 仟元，約定於九十三年一月以 2,433,026 仟元賣出。
- (四)中華開發工業銀行與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 272,474 仟元。



(五)信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

九十二年十二月三十一日

信 託 資 產	信 託 負 債 及 權 益
流動資產	流動負債
銀行存款	\$ 14,661
短期投資	長期負債
存 貨	91,000
其他流動資產	其他負債
流動資產總額	受 益 權
	其 他
長期投資	其他負債總額
長期投資	502,907
	信託負債總額
固定資產	608,568
土 地	資 本
房屋及建築	信託資本
減：累計折舊－房屋	公積及盈餘
及建築	累積盈虧
固定資產總額	收益分配
( 21,862 )	本期損益
1,397,958	公積及盈餘總額
其他資產	權益總額
233	2,175,528
信 託 資 產 總 額	信託負債及權益總額
\$ 2,784,096	\$ 2,784,096

信託財產目錄

九十二年十二月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 355,855
短期投資－債券型基金	9,800
存 貨	705,177
長期投資－國內股票	303,580
土 地	796,670
房屋及建築－減累積折舊後之淨額	601,288
其他資產	11,726
合 計	\$ 2,784,096

(六)大華證券以營業租賃方式承租分公司營業場所，租約為一至五年，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租；截至九十二年十二月三十一日之存出保證金為 18,256 仟元。茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
九十三年度	\$ 74,565	按月或按季支付
九十四年度	46,987	按月或按季支付
九十五年度	37,052	按月或按季支付
九十六年度	27,890	按月或按季支付
九十七年度	8,319	按月或按季支付

九十八年度（含）以後年度已無應支付之租金。

大華香港以營業租賃方式承租營業場所，租約為一至三年，茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
九十三年度	\$ 8,179	按月或按季支付
九十四年度至九十七年度	8,009	按月或按季支付

(七)正義股份有限公司（正義公司）之投資人業向台北地方法院提起民事訴訟賠償 71,017 仟元，要求正義公司、負責人、其會計師及當初承辦上櫃之承銷團等 24 名（大華證券公司為主辦推薦券商）負連帶賠償責任，該案由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，亦未估列任何可能損失。

(八)大華證券公司為台灣土地開發信託投資公司（台開公司）之主辦承銷商，年代媒體科技股份有限公司認為大華證券公司於公開說明書中之評估報告有不實情事，致損害其權益，向台北地方法院提起訴訟求償 435,949 仟元，要求台開公司及其董事、其會計師及當初承辦之承銷團等 10 名負連帶賠償責任，該案台北地方法院於九十二年十一月二十八日判決大華證券公司勝訴，如原告未於九十三年二月三日前提起上訴，則大華證券公司無庸負擔損害賠償責任。因是大華證券公司目前並未估列任何可能損失。

(九)大華證券公司為國產汽車實業股份有限公司八十七年間發行海外公司債之承銷商，香港商台盛投資管理有限公司認為公開說明書中之評估報告有不實情事，致損害其權益，向台北地方法院提起訴訟求償美金 985 仟元，要求當初承辦之承銷團及簽證會計師等 7 名負連帶賠償責任，該案由台北地方法院審理並於九十二年一月二十二日判決香港商台盛投資管理有限公司敗訴，並已於九十二年四月九日獲得民事判決確定證明書，故大華證券公司無需負擔損害賠償責任。

(十)大華證券公司於八十九年二月至五月間陸續與客戶蔡進賢（陳守樸進行洗錢之人頭戶）及陳守樸（原台銀松江分行出納科長）進行債券附條件交易及買賣斷交易，交易標的為中央政府公債交建甲七，交易總金額計 807,676 仟元。俟後台銀主張前述公債係遭其行員陳守樸盜賣，並於九十一年五月對大華證券公司及相關交易人員提起民事損害賠償之訴，主張大華證券公司應於相關交易人員負侵權行為連帶賠償責任 807,676 仟元。該案現由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，惟大華證券公司估計損失發生之可能性甚低，故未予估列相關損失。大華證券公司截至九十二年九月三十日止仍持有上述政府公債。

(十一)大華證券公司客戶秦鏡花認為大華證券公司前營業員侯玉彤執行職務侵害其權益，向高雄地方法院提起訴訟求償 16,339 仟元，連帶要求大華證券公司負僱用人賠償責任，本案第一、二審大華證券公司均獲勝訴判決，惟對造上訴最高法院，最高法院發回更審，而高雄高等法院於九十一年六月十三日判決大華證券公司須負擔二分之一賠償責任，大華證券公司已委請律師上訴最高法院，尚無法確知案情最後結果，亦未估列任何可能損失。

### 三七、資本適足性比率

依金融控股公司法及有關辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。本公司九十二及九十一年底之集團資本適足率分別為 150.12% 及

327.51%。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。中華開發工業銀行九十二及九十一年底之自有資本與風險性資產比率為 32.03%及 35.02%。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。大華證券公司九十二及九十一年底之自有資本與風險性資產比率分別為 281.10%及 456.45%。菁英證券公司九十一年底之自有資本與風險性資產比率為 586.75%。

### 三八、孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率

中華開發工業銀行平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 平	十 均	二 值	年 平	度 均	利 率	%
<u>資 產</u>							
存拆放銀行同業	\$	15,173,960				0.89	
存放央行		10,174,939				1.43	
買入證券及票券－債券		2,129,615				2.67	
放款（註）		71,566,084				3.60	
長期投資－債券		9,985				2.00	
<u>負 債</u>							
活期存款		3,238,491				1.12	
定期存款		19,911,780				1.40	
郵匯局轉存款		20,185,103				1.81	
銀行同業拆放		11,047,540				0.69	
金融債券		14,741,644				4.32	
長期借款		212,344				1.93	

	九 十 一 年 度	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>資 產</u>			
存拆放銀行同業	\$ 12,652,089		1.60
存放央行	10,039,734		2.13
買入證券及票券－債券	1,558,903		3.39
放款（註）	75,941,250		4.53
<u>負 債</u>			
活期存款	4,456,600		1.25
定期存款	20,573,272		2.20
郵匯局轉存款	20,615,221		2.65
銀行同業拆放	10,170,361		1.35
金融債券	15,417,808		4.93
長期借款	402,709		2.48

註：不包含催收款。

### 三九、資產及負債之到期分析

中華開發工業銀行資產及負債之到期期間，係按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析，無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，作到期分析。

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	超 過 一 年	超 過 七 年	合 計
	一 年 以 內	至 七 年		
<u>資 產</u>				
現 金	\$ 98,079	\$ -	\$ -	\$ 98,079
存拆放銀行同業	11,125,789	-	-	11,125,789
存放央行	11,905,706	500,000	-	12,405,706
買入證券及票券－淨額	11,478,954	-	-	11,478,954
應收收益－淨額	3,859,978	-	-	3,859,978
放款－淨額	2,819,245	40,547,220	15,179,355	58,545,820
長期投資－政府公債	-	497,994	-	497,994
	<u>\$ 41,287,751</u>	<u>\$ 41,545,214</u>	<u>\$ 15,179,355</u>	<u>\$ 98,012,320</u>
<u>負 債</u>				
郵匯局轉存款	\$ 18,729,222	\$ -	\$ -	\$ 18,729,222
其他存款	15,402,672	7,533,313	-	22,935,985
應付款項	2,017,472	-	-	2,017,472
銀行同業拆放	10,103,437	-	-	10,103,437
金融債券	2,800,000	11,080,000	-	13,880,000
長期借款	-	142,015	80,400	222,415
	<u>\$ 49,052,803</u>	<u>\$ 18,755,328</u>	<u>\$ 80,400</u>	<u>\$ 67,888,531</u>

	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內	超 過 一 年 至 七 年	超 過 七 年	合 計
<u>資 產</u>				
現 金	\$ 91,919	\$ -	\$ -	\$ 91,919
存拆放銀行同業	5,410,609	-	-	5,410,609
存放央行	11,799,934	-	-	11,799,934
買入證券及票券－淨額	10,215,024	-	-	10,215,024
應收收益－淨額	3,695,527	-	-	3,695,527
放款－淨額	7,190,289	57,195,636	13,872,427	78,258,352
	<u>\$ 38,403,302</u>	<u>\$ 57,195,636</u>	<u>\$ 13,872,427</u>	<u>\$ 109,471,365</u>
<u>負 債</u>				
郵匯局轉存款	\$ 20,761,740	\$ -	\$ -	\$ 20,761,740
其他存款	17,499,865	6,879,140	-	24,379,005
應付款項	2,505,001	-	-	2,505,001
銀行同業拆放	6,351,990	-	-	6,351,990
金融債券	4,300,000	7,880,000	-	12,180,000
長期借款	49,880	176,275	80,400	306,555
	<u>\$ 51,468,476</u>	<u>\$ 14,935,415</u>	<u>\$ 80,400</u>	<u>\$ 66,484,291</u>

#### 四十、金融商品之揭露

##### (一) 衍生性金融商品

##### 中華開發金融控股公司

##### 利率交換

##### 1. 持有利率交換目的及達成策略

本公司目前所承作利率交換為避險性質利率交換，主係為規避本公司所發行之公司債之市場利率波動風險為目的。本公司可以與被避險項目公平價值變動呈百分之百負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

##### 2. 本公司未到期利率交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日		
	名 目 本 金	公 平 價 值 ( 評 價 損 益 )	信 用 風 險
<u>避 險 目 的</u>			
收反浮動利率付固 定利率	\$ 6,000,000	(\$ 235,140)	\$ -

##### 3. 市場風險

本公司從事利率交換交易在於規避淨負債利率風險，其市場利率波動風險已相互抵銷。

#### 4.現金流量及需求

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

5.本公司於九十二年度從事利率交換交易之淨利息收入為 42,539 千元。

#### 中華開發工業銀行

中華開發工業銀行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係(1)配合客戶交易之需求及市場變動而進行之交易，(2)資金調度需要，(3)規避資產或負債之匯率及利率風險。中華開發工業銀行之避險策略係以能夠達成規避大部分市場價格風險為目的，主要係規避外幣資金之匯率風險及發行金融債券資金之利率風險。

茲將本中華開發工業銀行九十二及九十一年底之衍生性金融商品交易之合約金額、信用風險及公平價值列示如下：

交易目的	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	合約金額 (名日本金)	信用風險	公平價值 (評價損益)	合約金額 (名日本金)	信用風險	公平價值 (評價損益)
遠期外匯合約	\$ 237,771	\$ -	(\$ 464)	\$ -	\$ -	\$ -
非交易目的						
換匯合約	1,501,455	343	246	3,649,065	-	( 620)
換利合約						
收浮動/付固定	7,000,000	101,677	10,494	-	-	-
收固定/付浮動	475,692	1,588	1,588	-	-	-

信用風險係指若交易對象違約，則中華開發工業銀行將產生之損失。惟中華開發工業銀行與同業間之交易，係依該銀行之世界排名及信用評等授與交易額度，並於額度內承作，故信用風險不高；且因其中華開發工業銀行淨遠期外匯部位不大，因此市場匯率及利率變動尚不致產生重大市場風險。遠期外匯合約均為主要國際貨幣之合約，流動性風險甚低。

換匯及換利合約之交易對手皆屬銀行，依該銀行之信用評等情形授予額度，並於額度內承作，故信用風險不高；因其係以避險性操作為目的，故市場匯率及利率之變動上不致產生重大市場風險。

中華開發工業銀行係以路透社或橋訊社報價系統所顯示之外匯匯率或市場利率，就個別合約到期日之市場匯率與利率分別計算個別合約之公平價值。

中華開發工業銀行九十二及九十一年度從事衍生性金融商品交易並未產生重大之損益。

## 大華證券公司

### 1.認購（售）權證

#### (1)發行認購（售）權證目的及達成該目的策略

大華證券公司因交易為目的而發行認購（售）權證。

大華證券公司非以交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約換券之風險。該公司避險策略之目的係以達成規避大部分認購（售）權證市場價格風險。該公司作為避險工具之標的證券與所發行認購（售）權證之公平價格呈高度正相關，並定期評估及調節持有之部位。

#### (2)信用風險

大華證券公司發行認購（售）權證時，已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

#### (3)市場價格風險

大華證券公司發行認購（售）權證所面對主要市場風險係數為 delta、gamma 及 vega，係受標的證券價格、波動性利率及距到期日等因素，致認購（售）權證價格隨之變動，而該公司面臨持有人到期前履約之風險。基於穩健原則，該公司採取動態避險之風險沖銷策略來規避市場價格風險，當標的證券價格變化時，參考該公司避險模型所計算之各風險值，進場調節標的證券、可轉換公司債、認購權證或換股權利證書之數量。

#### (4)金融商品槓桿倍數

請參閱附註二十。



## (5) 衍生性金融商品之公平價值

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
營業證券－避險部位	\$ 522,861	\$ 530,098	\$ 361,956	\$ 361,956
<u>負 債</u>				
發行認購(售)權證負債	305,000	305,000	95,900	95,900
發行認購(售)權證再買回	( 209,041 )	( 209,041 )	( 42,238 )	( 42,238 )

## (6) 九十二及九十一年度認購(售)權證之損益

	九十二年 度	九十一年 度
出售證券損失－避險	<u>(\$ 35,548)</u>	<u>(\$ 73,738)</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 505,926	\$ 790,052
發行認購(售)權證再買回變動損失	( 278,609 )	( 540,585 )
逾期失效利益	2,121	4,123
到期前履約損失	( <u>72</u> )	( <u>91</u> )
認購(售)權證發行利益－淨額	<u>\$ 229,366</u>	<u>\$ 253,499</u>

## 2. 指數期貨及選擇權

## (1) 持有指數期貨及選擇權商品之種類及目的

大華證券公司為兼營期貨自營商，目前承作指數期貨及選擇權商品交易大致為交易目的，係為擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

## (2) 合約金額及公平價值：

	買/賣方	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		契約金額	公平價值	契約金額	公平價值
電子類股價指數期貨契約	買 方	<u>\$ 274,958</u>	<u>\$ 277,200</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
金融保險類股價指數期貨契約	買 方	<u>\$ 220,297</u>	<u>\$ 219,976</u>	<u>\$ 78,878</u>	<u>\$ 81,720</u>
臺灣股價指數期貨契約	賣 方	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 90,330</u>	<u>\$ 89,862</u>
臺灣股價指數期貨契約	買 方	<u>\$ 2,761,666</u>	<u>\$ 2,777,952</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
臺灣股價指數小型期貨契約	買 方	<u>\$ 34,436</u>	<u>\$ 34,533</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
臺灣股價指數選擇權契約	買 方	<u>\$ 65,419</u>	<u>\$ 48,713</u>	<u>\$ 148</u>	<u>\$ 143</u>
臺灣股價指數選擇權契約	賣 方	<u>\$ 115,140</u>	<u>\$ 98,195</u>	<u>\$ 14,661</u>	<u>\$ 17,383</u>

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因該公司之交易對象為台灣期貨交易所，預期不致產生重大信用風險。

### (3)市場價格風險

市場價格風險係指數期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華證券公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。若該合約為避險性質，則該風險大致會與被避險項目（營業證券）之操作損益相互抵銷，因此市場價格風險對公司整體而言並不重大。

### (4)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

大華證券公司從事指數期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，故現金流量之需求甚低。

九十二及九十一年底因指數期貨合約所支付之期貨交易保證－自有資金分別為 583,907 仟元及 131,826 仟元。

九十二年十二月三十一日因指數選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 48,713 仟元，賣出選擇權負債 98,195 仟元。

九十一年十二月三十一日因指數選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 143 仟元，賣出選擇權負債為 17,383 仟元。

### (5)從事指數期貨交易之損益

九十二年度之期貨契約利益為 212,936 仟元；九十一年度之期貨契約損失為 15,300 仟元。

### (6)從事指數選擇權交易之損益

九十二年度之已實現利益為 11,964 仟元；未實現利益為 3,981 仟元；九十一年度之已實現利益為 13,164 仟元；未實現損失為 2,727 仟元。

### 3.利率交換

#### (1)持有利率交換目的及達成策略

大華證券公司目前所承作利率交換可區分為避險性質及交易性質利率交換，避險性質利率交換交易主係為規避債券投資部位資產之大部分市場利率波動風險及公司債現金流量風險為目的。該公司以與被避險項目公平價值變動或現金流量呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

#### (2)大華證券公司未到期利率交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

交易目的	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險	名目本金	公平價值	信用風險
<u>交易目的</u>						
付固定利率收浮動利率	\$ 5,791,446	(\$ 79,249)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
收固定利率付浮動利率	337,538	694	694	-	-	-
<u>避險目的</u>						
<u>營業證券</u>						
付固定利率收浮動利率	7,508,554	( 246,076)	-	13,900,000	( 804,158)	-
收固定利率付浮動利率	1,162,462	35,547	35,547	1,500,000	53,300	53,300
<u>應付公司債</u>						
付固定利率收浮動利率	300,000	( 1,639)	-	-	-	-
<u>被避險項目</u>						
營業證券—被避險						
應付公司債						

#### (3)市場風險

大華證券公司從事利率交換交易分別在規避淨資產利率及現金流量風險，因此利率交換與被避險項目之公平價值或現金流量變動係呈現高度負相關，故其市場風險已相互抵銷。

#### (4)現金流量及需求

每屆結算日，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(5)大華證券公司從事利率交換交易之九十二及九十一年度損益別為 523,956 仟元（帳列衍生性金融商品損失－櫃檯）及 497,387 仟元（帳列利息支出）。

#### 4.轉換公司債資產交換

##### (1)持有轉換公司債資產交換目的

大華證券公司為轉換公司債資產交換交易商，從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，降低該公司包銷剩餘部位之風險，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

(2)大華證券公司九十二及九十一年底之資產交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險
利率交換						
付固定利率收固						
定利率	\$ 687,500	(\$ 27,653)	\$ -	\$ 145,000	(\$ 1,434)	\$ 2,560
買入選擇權	687,500	107,333	107,333	145,000	7,829	8,245
賣出選擇權	429,700	( 85,011)	-	84,000	( 5,124)	-

大華證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故該公司認為交易對手違約之可能性甚低。

##### (3)市場價格風險

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

##### (4)現金流量及需求

屬利率交換的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(5)本公司於九十二及九十一年度從事轉換公司債資產交換相關利益分別為 3,690 仟元及 2,800 仟元。

## 5.結構型商品交易契約

### (1)結構型商品交易契約目的

大華證券公司以交易為目的而發行結構型商品交易契約。

結構型商品交易契約包含櫃買中心核准之保本型商品交易及股權連結商品交易，其交易型態包括固定收益商品交易及股權標的資產選擇權組合而成之交易。大華證券公司與交易相對人約定，該公司依交易條件賣出固定收益商品，並同時向交易相對人買入或賣出於未來特定到期日以現金結算方式收取價差之股權標的資產選擇權。該公司另設立從事結構性商品交易避險專戶，做為從事結構性商品交易建立避險部位之用，依據承作契約選擇權之交易部位及連結標的資產市價來執行避險部位之風險沖銷策略。

(2)大華證券公司九十二年底之結構型商品交易契約相關之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	<u>九十二年十二月三十一日</u>		
	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>	<u>信用風險</u>
固定收益商品交易	\$ 320,190	(\$ 314,061)	\$ -
買入選擇權	293,890	13,335	13,335
賣出選擇權	320,190	( 14,768)	-

<u>資 產</u>	<u>九十二年十二月三十一日</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
營業證券—避險部位	\$ 141,461	\$ 141,461
受限制定期存款存單	200,223	200,223
受限制活期存款	115,352	115,352

大華證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故該公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3)市場風險

大華證券公司結構型商品市場風險係透過未到期契約本金總額、整體 delta 風險值及停損限制來控管從事結構型商品交易所衍生之市場風險，當部位損失達到預警點時，風險控管單位即提出預警通知，部位損失達到停損點時應於一個營業日內進行處理。因是市場風險對公司整體而言並不重大。

### (4)現金流量及需求

依證券商從事結構型商品交易注意事項之規定，證券商因從事股權連結商品交易向交易相對人所收取之交易價金，應將全數交易價金買入固定收益商品，因是於到期時大華證券公司僅需歸還交易相對人原始收取之本金及依約定之固定收益。

(5)大華證券公司於九十二年度從股權連結商品交易契約相關損失為 1,297 仟元（帳列衍生性金融商品損失－櫃檯）；出售證券利益－避險為 14,020 仟元。

## 大華控股公司

### 1.指數期貨及選擇權

#### (1)持有指數期貨及選擇權商品之種類及目的

大華控股公司承作指數期貨及選擇權商品交易大致為交易目的，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

#### (2)合約金額及公平價值：

	買/賣方	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		契約金額	公平價值	契約金額	公平價值
摩根台灣股價指數期貨	買方	\$ 226,757	\$ 228,931	\$ 73,812	\$ 71,443
十年期美國中期公債期貨	賣方	\$ 229,478	\$ 228,820	\$ -	\$ -

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華控股公司之交易對象為新加坡國際金融交易所及美國芝加哥交易所，預期不致產生重大信用風險。

### (3)市場價格風險

市場價格風險係指數期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華控股公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。因是市場價格風險對公司整體而言並不重大。

### (4)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

大華控股公司從事期貨交易合約之保證金及選擇權合約之保證金或權利金已付訖，嗣後當期貨指數波動使交易保證金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，故現金流量之需求甚低。

九十二及九十一年底因從事指數期貨合約交易所支付之期貨交易保證分別為 136,323 仟元及 26,161 仟元。

### (5)從事指數期貨交易之損益

九十二及九十一年度之期貨契約利益分別為 27,885 仟元及 5,537 仟元。

### (6)從事指數選擇權交易之損益

九十二年度之已實現損失為 306 仟元。

## 2.轉換公司債資產交換

### (1)持有轉換公司債資產交換目的

大華控股公司從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

(2)大華控股公司九十二年底之資產交換合約之名日本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	<u>九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日</u>		
	<u>合 約 本 金</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>信 用 風 險</u>
	(名日本金)		
利率交換	\$ 811,883	(\$ 21,151)	\$ -
買入選擇權	811,883	16,953	16,953

大華控股公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故該公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3)市場價格風險

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

(4)現金流量及需求

屬利率交換的部分，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(5)大華控股公司於九十二年度從事轉換公司債資產交換之利息支出 5,150 仟元。

### 3.結構型固定收益商品交易契約

(1)結構型固定收益商品交易契約目的

大華控股公司以交易為目的而發行結構型固定收益商品交易契約。

大華控股公司從事結構型固定收益商品交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將普通公司債以發行結構型固定收益債券方式將債券之信用端出售予投資人，並取得選擇權備供出售予不同需求之投資人，以促進轉換公司之流動性，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。



(2)大華控股公司九十二及九十一年底之結構型固定收益商品交易契約相關之名日本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十二年十二月三十一日		
	名日本金	公平價值	信用風險
固定收益商品交易	\$ 825,471	(\$ 860,645)	\$ -
買入選擇權	825,471	7,790	7,790

	九十一年十二月三十一日		
	名日本金	公平價值	信用風險
固定收益商品交易	\$ 243,250	(\$ 251,075)	\$ -
買入選擇權	243,250	1,587	1,587

大華控股公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故該公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3)市場風險

大華控股公司發行結構型固定收益商品，於出售時，已將發行人之信用風險轉移予交易對手，屬於選擇權的部份也定期評估執行價格與理論價格。

### (4)現金流量及需求

大華控股公司於結構型固定收益商品交易到期時該公司僅需將標的債券之到期償付款轉移予交易對手及定期依約定之應給付固定收益；因是，並無重大現金需求。

(5)大華控股公司於九十二及九十一年度從事結構型固定收益商品交易契約之利息支出分別為 26,973 千元及 493 千元；相關損失分別為 58,214 千元及 9,332 千元（帳列衍生性金融商品損失）。

(6)另大華控股公司因持有可轉換公司債，敘作轉換公司債資產交換及結構型固定收益商品交易契約而持有之可轉換權利名日本金合計 11,549,800 千元已於九十二年度出售，所收取之權利金 145,043 千元，帳入衍生性金融商品利益。

#### 4. 股權連結商品交易契約

##### (1) 股權連結商品交易契約目的

大華控股公司以交易為目的而發行股權連結商品交易契約。

股權連結商品交易契約包括固定收益商品交易及股權標的資產選擇權組合而成之交易。大華控股公司與交易相對人約定，該公司依交易條件賣出固定收益商品，並同時向交易相對人買入於未來特定到期日以現金結算方式收取價差之股權標的資產選擇權。該公司另設立從事結構性商品交易避險專戶，做為從事結構性商品交易建立避險部位之用，依據承作契約選擇權之交易部位及連結標的資產市價來執行避險部位之風險沖銷策略。

(2) 大華控股公司截至九十二年底止已無股權連結商品交易契約，因是並無信用風險、市場風險及現金流量需求。

(3) 大華控股公司於九十二年度從股權連結商品交易契約相關利息支出為 4,281 仟元。

#### 5. 海外可轉換公司債選擇權

##### (1) 持有海外可轉換公司債選擇權目的

大華控股公司以交易為目的而從事海外可轉換選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

(2) 大華控股公司九十二年底之海外可轉換公司債選擇權之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日		
	合 約 本 金	公 平 價 值	信 用 風 險
	(名目本金)		
賣出選擇權	\$ 244,584	\$ 2,431	\$ -
買入選擇權	315,921	18,548	18,548

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因該公司之交易對象為信用良好之金融機構，預期不致產生重大信用風險。

### (3)市場價格風險

大華控股公司定期評估選擇權之執行價格與理論價格，賣出選擇權部分，因該公司同時持有標的證券及買入選擇權，因是市場價格風險對公司整體而言並不重大。

### (4)現金流量及需求

賣出選擇權部分，因大華控股公司同時持有標的證券及買入選擇權，故無重大之額外現金需求。

(5)大華控股公司於九十二年度從事海外可轉換公司債選擇權之相關利益為 399 仟元。

## 6.利率交換

### (1)持有利率交換目的及達成策略

大華控股公司目前所承作利率交換為避險性質利率交換，主係為規避轉換公司債資產交換之利率交換部位之現金流量風險為目的。大華控股公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

(2)大華控股公司未到期利率交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

避險目的	九十二年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險
付固定利率收浮動利率	\$ 407,640	\$ 2,768	\$ 2,768

被避險項目	九十一年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險
轉換公司債資產交換 利率交換	\$ 519,550	(\$ 12,917)	\$ -

### (3)市場風險

大華控股公司從事利率交換交易目的係規避淨現金流量風險，因此利率交換與被避險項目之現金流量變動係呈現高度負相關，故其市場風險已相互抵銷。

(4)現金流量及需求

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

(5)大華控股公司於九十二年度從事利率交換交易之淨利息支出為 572 仟元（帳列利息支出）。

菁英證券公司

菁英證券公司九十二年度並未從事衍生性金融商品交易；九十一年度從事臺股指數期貨避險交易之目的，主要係為降低自行買賣及承銷業務庫存股票之風險，截至九十一年底止，已無未平倉期貨契約。

菁英證券公司九十一年度從事期貨交易已發生之期貨契約利益為 296 仟元。

(二)具有資產負債表外信用風險之金融商品

中華開發工業銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至七年。九十二及九十一年度放款利率區間分別為 0.78913%至 8.25%及 0.82%至 9.43%。

中華開發工業銀行並無不可撤銷之放款承諾，但中華開發工業銀行提供保證，其到期日並未集中在一特定時間。

中華開發工業銀行九十二及九十一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：

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
保證款項及開發信用狀	<u>\$ 23,703,213</u>	<u>\$ 21,893,739</u>

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。倘授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，此即為可能發生之最大損失。

中華開發工業銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。中華開發工業銀行九十二及九十一年底擔保放款占放款總額比率分別為 67.95%及 67.20%，有擔保保證之比率分別為 34.04%及 42.24%。客戶提供之擔保品通常為不動產、定存單、存貨、具流通性之有價證券或其他財產等。倘客戶違約時，中華開發工業銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

### (三)非衍生性金融商品公平價值

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金 融 資 產</u>				
公平價值與帳面價值相等				
之金融資產	\$ 120,265,001	\$ 120,265,001	\$ 116,738,333	\$ 116,738,333
短期投資－淨額	19,765,177	20,131,731	21,529,193	21,742,879
營業證券－自營、承銷及 被避險	29,926,356	30,027,567	28,773,178	29,742,845
長期投資－淨額	87,493,918	99,977,200	92,628,388	98,860,649
<u>金 融 負 債</u>				
公平價值與帳面價值相等				
之金融負債	135,448,582	135,448,582	117,700,327	117,700,327
海外可轉換公司債	10,517,204	11,296,920	17,799,097	17,652,432

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。此方法用於現金、存（拆）放銀行同業（央行）、應收款項、附賣回證券投資、其他金融資產、應付款項、銀行同業拆放、短期借款、應付商業本票、附買回證券負債、其他流動負債及其他負債等。
- 2.短期投資、營業證券暨長期投資如有市場價格可循時，以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以其帳面價值估計公平價值。
- 3.放款、存款及匯款及金融債券均為附息之金融資產及負債，因是以其帳面價值為公平價值。催收款之帳面價值係扣除備抵呆帳後之預計回收淨額，故以此為公平價值。

- 4.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。
- 5.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。
- 6.應付公司債為付息之金融負債，因是以前其帳面價值為公平價值。
- 7.海外可轉換公司債為海外掛牌上市之金融負債，因是以前其市場價格為公平價值。

因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本公司及子公司之總價值。

#### 四一、風險顯著集中之資訊

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。中華開發工業銀行並未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態。該銀行放款金額按產業型態區分達百分之十以上者如下：

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目%	金 額	佔 該 科目%
放款—依產業型態區分				
電子業	\$ 23,999,942	37.39	\$ 26,072,070	32.76
化學業	7,325,356	11.41	11,976,047	15.05

外匯交易方面，中華開發工業銀行九十二及九十一年底之主要外幣淨部位如下：

九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
幣 別	折 合 台 幣	幣 別	折 合 台 幣
印尼幣	\$ 698,841	美 元	\$ 15,951,741
日 幣	445,842	印尼幣	681,370
美 元	340,318	馬來幣	59,173
港 幣	136,839	歐 元	50,504
瑞士法郎	133,102	日 幣	22,379

四二、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：九十二年底資訊  
請參閱附表九。

四三、銀行及證券子公司簡明合併資產負債表及損益表

中華開發工業銀行

(一)簡明合併資產負債表

項 目	單位：新台幣仟元	
	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
現金、存放央行、存放銀行同業及拆放銀行同業	\$ 25,031,882	\$ 17,533,761
買入證券及票券－淨額	12,433,954	10,660,798
放款－淨額	61,668,596	82,061,965
長期投資－淨額	98,170,295	100,954,195
固定資產－淨額	1,394,248	1,437,478
其他資產	19,182,418	7,810,398
資產總計	<u>\$ 217,881,393</u>	<u>\$ 220,458,595</u>
銀行同業拆放	\$ 10,103,437	\$ 6,351,990
存款及匯款	41,592,456	45,021,434
短期借款	2,100,000	-
應付商業本票	1,195,265	594,542
金融債券	13,880,000	12,180,000
長期借款	3,294,060	568,555
其他負債	11,183,659	5,496,645
負債合計	<u>83,348,877</u>	<u>70,213,166</u>
股本－普通股	86,784,220	86,784,220
股本－特別股	6,250,000	6,250,000
資本公積	35,470,566	35,475,627
保留盈餘	9,953,180	29,177,893
未實現長期股權投資跌價損失	( 1,654,091)	( 5,448,824)
累積換算調整數	512,765	790,637
庫藏股票	( 2,784,124)	( 2,784,124)
股東權益合計	<u>134,532,516</u>	<u>150,245,429</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 217,881,393</u>	<u>\$ 220,458,595</u>

## (二)簡明合併損益表

項 目	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
營業收入	\$ 9,032,287	\$ 14,829,658
營業費用	( 22,983,406)	( 7,927,819)
營業利益 (損失)	( 13,951,119)	6,901,839
營業外收入及利益	195,905	161,755
營業外費用及損失	( 92,236)	( 60,147)
繼續營業部門稅前淨益 (損)	( 13,847,450)	7,003,447
所得稅利益 (費用)	( 105,712)	458,356
繼續營業部門稅後純益 (損)	( 13,953,162)	7,461,803
變更買入證券及票券評價方 法之累積影響數	173,231	-
稅後純益 (損)	<u>(\$ 13,779,931)</u>	<u>\$ 7,461,803</u>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘 (虧損) (元)	<u>(\$ 1.66)</u> <u>(\$ 1.67)</u>	<u>\$ 0.81</u> <u>\$ 0.87</u>

## 大華證券公司

## (一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
流動資產	\$ 53,989,761	\$ 47,623,371
長期投資	1,844,189	1,461,922
固定資產－淨額	2,902,917	2,657,007
其他資產	1,872,841	1,305,049
受託買賣借項－淨額	41,671	9,874
資產總計	<u>\$ 60,651,379</u>	<u>\$ 53,057,223</u>
流動負債	\$ 38,529,510	\$ 38,451,733
應付公司債	6,000,000	-
其他負債	349,090	236,348
負債合計	<u>44,878,600</u>	<u>38,688,081</u>
股 本	11,790,660	11,964,480
資本公積	414,535	440,358
保留盈餘	3,598,318	2,283,659
累積換算調整數	99,870	117,531
庫藏股票	( 130,604)	( 436,886)
股東權益合計	<u>15,772,779</u>	<u>14,369,142</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 60,651,379</u>	<u>\$ 53,057,223</u>



(二)簡明合併損益表

項 目	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
營業收入	\$ 5,459,606	\$ 4,055,228
營業費用	( 3,795,434)	( 4,431,545)
營業利益 (損失)	1,664,172	( 376,317)
營業外收入及利益	232,804	230,025
營業外費用及損失	( 75,168)	( 9,806)
稅前利益 (損失)	1,821,808	( 156,098)
所得稅費用	( 427,694)	( 326,912)
列計會計原則變動累積影響 數前利益 (損失)	1,394,114	( 483,010)
變更利率交換合約避險交易 評價方法之累積影響數	( 45,619)	-
稅後純益 (損)	<u>\$ 1,348,495</u>	<u>(\$ 483,010)</u>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘 (虧損) (元)	<u>\$ 1.51</u> <u>\$ 1.16</u>	<u>(\$ 0.13)</u> <u>(\$ 0.41)</u>

菁英證券公司

(一)簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 一 年 十二月三十日
流動資產	\$ 2,611,521
長期投資	106,676
固定資產—淨額	705,663
其他資產	<u>345,611</u>
資產總計	<u>\$ 3,769,471</u>
流動負債	\$ 2,119,412
其他負債	<u>15,352</u>
負債合計	<u>2,134,764</u>
股 本	2,062,760
累積虧損	( 428,053)
股東權益合計	<u>1,634,707</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 3,769,471</u>

## (二)簡明損益表

項	目	九 十 一 年 度
營業收入		\$ 266,762
營業費用		( 421,057)
營業損失		( 154,295)
營業外收入及利益		41,237
營業外費用及損失		( 1,627)
繼續營業部門稅前損失		( 114,685)
所得稅費用		( 6,139)
繼續營業部門稅後損失		( 120,824)
稅後純損		<u>( \$ 120,824)</u>

	稅 前	稅 後
基本每股虧損 (元)	<u>( \$ 0.56)</u>	<u>( \$ 0.59)</u>

四四、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額：除各公司間之業務或交易行為請參閱附註三十四、共同營業場所之租金費用請參閱附註三十六者外，餘尚無此情形。

四五、子公司重大承諾事項及或有負債：參閱附註三十六，大陸投資資訊及重大災害損失：無。

四六、銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊：參閱附表十。

### 四七、專屬期貨自營業務之特有風險

大華證券公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。大華證券公司每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，大華證券公司立即補繳保證金或提前平倉。

截至九十二年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 46,680 口，其中已繳原始保證金約為 298,003 仟元，超額保證金為 285,904 仟元。

截至九十一年十二月三十一日止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權約 2,986 口，其中已繳原始保證金約為 48,593 仟元，超額保證金為 83,233 仟元。

#### 四八、期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形

##### 大華期貨經紀公司

計 算 公 式	標 準	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日	執 行 情 形
(一) $\frac{\text{股東權益}}{\text{負責總額減期貨交易人權益減違約損失準備及買賣損失準備}}$	$\geq 1$	9.1	16.6	符合相關規定
(二) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\geq 1$	1.1	1.4	符合相關規定
(三) $\frac{\text{股東權益}}{\text{最低實收資本}}$	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	131%	126%	符合相關規定
(四) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	56%	211%	符合相關規定

#### 四九、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.資金融通予他人：本公司無此情形，子公司中華開發工業銀行及大華證券公司不適用，轉投資事業部分請參閱附表一。
- 2.為他人背書保證：本公司無此情形，子公司中華開發工業銀行及大華證券公司不適用，轉投資事業部分請參閱附表二。
- 3.期末持有有價證券情形：子公司中華開發工業銀行之買入證券及票券依證券發行人財務報告編製準則第 13-1 條第一款之規定免予揭露，大華證券公司依證券商財務報告編製準則第 19-1 條第一款之規定免予揭露；另本公司之長期股權投資及轉投資事業之資訊請參閱附表三。
- 4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：子公司中華開發工業銀行之買入證券及票券依證券發行人財務報告編製準則第 13-1 條第一款之規定免予揭露，大華證券公司依證券商財務報告編製準則第 19-1 條第一款之

規定免予揭露；另本公司之長期股權投資及轉投資事業之資訊請參閱附表四。

- 5.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：本公司無此情形，轉投資事業部分請參閱附表五。
- 6.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：本公司無此情形，轉投資事業部分請參閱附表六。
- 7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：不適用。
- 8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：本公司及大華證券公司無此情形，中華開發工業銀行及轉投資事業部分請參閱附表七。
- 9.被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：請參閱附表八。
- 10.從事衍生性商品交易：本公司及子公司之相關資訊參閱附註三十六及四十。

(三)大陸投資資訊：無。

## 五十、部門別財務資訊

### (一)產業別資訊

本公司九十二及九十一年度產業別資訊如下：

	九 銀 行 部 門	十 證 券 部 門	二 其 他 部 門	年 調 整 及 沖 銷	度 合 計
來自母公司及合併子公司 以外客戶之收入	\$ 9,032,287	\$ 5,596,075	\$ -	(\$ 84,973)	\$ 14,543,389
來自母公司及合併子公司 之收入	-	-	530,544	( 530,544)	-
收入合計	\$ 9,032,287	\$ 5,596,075	\$ 530,544	(\$ 615,517)	\$ 14,543,389
部門利益(損失)	(\$ 9,730,970)	\$ 1,569,817	\$ 319,362	(\$ 523,184)	(\$ 8,364,975)
按權益法認列之投資損失 淨額					( 4,075,542)
稅前損失					(\$ 12,440,517)
可辨認資產	\$ 119,711,098	\$ 58,807,190	\$ 1,546,601	(\$ 1,448,130)	\$ 178,616,759
長期投資					87,493,918
資產合計					\$ 266,110,677
折舊與攤銷費用	\$ 92,727	\$ 173,768	\$ 208,288		
資本支出金額	\$ 59,130	\$ 296,482	\$ 11,502		

	九	十	一	年	度
	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	調 整 及 沖 銷	合 計
來自母公司及合併子公司 以外客戶之收入	\$ 14,829,658	\$ 4,321,990	\$ -	(\$ 1,314,296)	\$ 17,837,352
來自母公司及合併子公司 之收入	-	-	520,416	( 520,416)	-
收入合計	<u>\$ 14,829,658</u>	<u>\$ 4,321,990</u>	<u>\$ 520,416</u>	<u>(\$ 1,834,712)</u>	<u>\$ 17,837,352</u>
部門利益	<u>\$ 8,049,548</u>	<u>(\$ 243,339)</u>	<u>(\$ 363,617)</u>	<u>(\$ 928,957)</u>	<u>\$ 6,513,635</u>
按權益法認列之投資損失 淨額					( 90,860)
稅前利益					<u>\$ 6,422,775</u>
可辨認資產	<u>\$ 119,504,400</u>	<u>\$ 55,258,096</u>	<u>\$ 1,946,885</u>	<u>(\$ 1,745,293)</u>	<u>\$ 174,964,088</u>
長期投資					92,628,388
資產合計					<u>\$ 267,592,476</u>
折舊與攤銷費用	<u>\$ 109,733</u>	<u>\$ 205,028</u>	<u>\$ 309,993</u>		
資本支出金額	<u>\$ 38,245</u>	<u>\$ 105,602</u>	<u>\$ 1,594</u>		

(二)本公司及子公司並無國外營運部門或占營業收入 10%以上之客戶，故無需揭露地區別或客戶別之財務資訊。

附表一至附表八請參閱第 126 頁至第 172 頁。

附表九

中華開發金融控股股份有限公司

所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、

背書或其他交易總額申報表

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣佰萬元

交 易 對 象	註 明 關 係 情 形	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
同一客戶			
中華開發金融控股股份有限公司	母公司	\$ 14,106	12.27
法國里昂信貸銀行	無	5,348	4.65
中華開發資產管理股份有限公司	子銀行之轉投資	4,870	4.24
新世紀資通股份有限公司	子銀行之轉投資	4,224	3.67
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	子銀行之轉投資	3,759	3.27
開發國際投資股份有限公司	子銀行之轉投資	3,453	3.00
台北金融大樓股份有限公司	子銀行之轉投資	3,323	2.89
南亞科技股份有限公司	無	3,204	2.79
長生電子股份有限公司	無	3,123	2.72
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	子銀行之轉投資	3,036	2.64
合 計		\$ 48,446	42.14
同一集團			
台塑集團	無	\$ 14,928	12.99
亞東集團	無	10,558	9.18
宏電集團	無	6,000	5.22
華新集團	無	4,672	4.06
威京集團	無	3,495	3.04
力霸集團	無	3,194	2.78
中鋼集團	無	3,105	2.70
合 計		\$ 45,952	39.97

附表十

中華開發金融控股股份有限公司  
銀行、信託事業及票券金融子公司之重要業務資訊  
民國九十二年及九十一年十二月三十一日

中華開發工業銀行

一、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
1 第一類資本	124,532,515	143,995,428
2 第二類資本	11,972,670	8,508,703
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	102,692,939	105,268,883
自有資本淨額(1+2+3-4)	33,812,246	47,235,248
風險性資產總額	105,563,560	134,865,098
自有資本比率	32.03	35.02
負債占淨值比率	51.04	44.87

註：自有資本比率 = 自有資本 ÷ 風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部 90.10.16 臺財融(一)第○○九○三四五一○六號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次。

## 二、資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度	
	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日
逾期放款	\$784,998	\$1,432,751
催收款	784,998	943,058
逾放比率	1.22%	1.80%
應予觀察放款	374,057	446,139
應予觀察放款占總放款比率	0.58%	0.56%
帳列放款及催收款損失準備	5,645,779	1,316,833
呆帳轉銷金額	1,958,786	1,616,759

註：一.逾期放款係依財政部 83.2.16 臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部 86.12.1 臺財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

二.逾放比率 = 逾期放款（含催收款）÷（放款總額 + 催收款）。

三.應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者（包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者）。

四.呆帳轉銷金額 = 當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。



### 三、管理資訊

#### (一) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日		
對利害關係人授信金額	\$ 16,853,478	\$ 17,768,799		
利害關係人授信比率	19.37%	17.61%		
股票質押授信比率	6.17%	7.32%		
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行 業 別	比 率 (%)	行 業 別	比 率 (%)
	製造業	70.45	製造業	70.19
	水電燃氣業	11.06	水電燃氣業	7.92
	金融保險不動產業	7.18	金融保險不動產業	8.31

註：一. 授信總額包括買匯、放款及貼現(含進出口押匯)、應收承兌票款及應收保證款項。

二. 利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三. 股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四. 對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

五. 授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(二) 轉投資事業概況：權益法部分請參閱財務報表附表八之「原始投資成本」欄，成本法請參閱財務報表附表三之「帳面金額」欄。

(三) 放款、催收款及投資損失準備提列政策：請參閱財務報表附註二。

(三)特殊記載事項

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	案 由 及 金 額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	九十二年六月間，本行前董事長劉○○君因涉嫌侵占、背信、偽造文書、違反證券交易法、公司法等罪，被檢察官提起公訴；本行前副總經理陳○○君因涉嫌背書、偽造文書、違反公司法等罪，被檢察官提起公訴。
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	因本行劉○○君兼任投資戶○○公司董事長，違反工業銀行設立及管理辦法第十六條規定，九十二年九月財政部處以罰鍰新台幣伍百萬元整。
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	財政部九十二年八月來函，對本行九十二年度一般業務檢查提出應嚴予糾正三項意見： (1)投資戶○○公司轉投資及墊款○○公司未審慎評估，且購○○證券公司股票違反部令。 (2)劉○○君兼任○○公司董事長，違反法令。 (3)海外投資○○基金及專案標購○○公司普通股，未經投審會審議即由董事長權先核定，再提董事會追認。
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其 他	無

註：一.最近一年度係指自揭露當期往前推算一年。

二.最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者。

四、活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
活期性存款	4,540,089	3,556,558
活期性存款比率	10.90	7.88
定期性存款	18,230,035	20,552,779
定期性存款比率	43.75	45.53
外匯存款	4,673,276	3,313,106
外匯存款比率	11.22	7.34

註：一.活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。

二.活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三.各項存款不含郵匯局轉存款。

五、中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
中小企業放款	4,115,971	3,955,935
中小企業放款比率	6.41	4.97
消費者貸款	140,912	224,570
消費者貸款比率	0.22	0.28

註：一.中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

二.中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三.消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

## 六、獲利能力

單位：%

項 目	年 度	
	九十二年度	九十一年度
資產報酬率	( 6.63)	3.35
淨值報酬率	( 9.80)	4.91
純益率	( 167.62)	47.09

註：一.資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產

二.淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值

三.純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

## 七、孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元，%

	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度	
	平 均 值	平均利率	平 均 值	平均利率
孳息資產				
存放銀行同業	\$ 15,173,960	0.89	\$ 12,652,089	1.60
存放央行	10,174,939	1.43	10,039,734	2.13
買入票券及證券－債券	2,129,615	2.67	1,558,903	3.39
放款（註二）	71,566,084	3.60	75,941,250	4.53
長期投資－債券	9,985	2.00	-	-
付息負債				
活期存款	3,238,491	1.12	4,456,600	1.25
定期存款	19,911,780	1.40	20,573,272	2.20
郵匯局轉存款	20,185,103	1.81	20,615,221	2.65
銀行同業拆放	11,047,540	0.69	10,170,361	1.35
金融債券	14,741,644	4.32	15,417,808	4.93
長期借款	212,344	1.93	402,709	2.48

註一：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註二：不包含催收款。

## 八、流動性

### 資產及負債之到期分析

民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上
資 產	\$ 221,340,350	\$ 21,999,224	\$ 6,232,833	\$ 8,831,415	\$ 17,263,197	\$ 167,013,681
負 債	221,340,350	15,138,938	8,220,825	8,532,242	14,140,606	175,307,739
缺 口	-	6,860,286	( 1,987,992 )	299,173	3,122,591	( 8,294,058 )
累積缺口	-	6,860,286	4,872,294	5,171,467	8,294,058	-

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

## 九、利率敏感性資訊

單位：%

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日
利率敏感性資產與負債比率	173.62	170.95
利率敏感性缺口與淨值比率	22.70	23.14

註：一.利率敏感性資產及負債係指收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

二.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（指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

三.率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

## 十、主要外幣淨部位

單位：仟元

主要外幣淨部位 (市場風險)	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	原 幣	折合台幣	原 幣	折合台幣
	印尼幣 174,710,307	698,841	美元 459,003	15,951,741
	日幣 1,399,815	445,842	印尼幣 174,710,235	681,370
	美元 10,016	340,318	馬來幣 6,467	59,173
	港幣 31,242	136,839	歐元 1,389	50,504
	瑞士法郎 4,842	133,102	日幣 76,403	22,379

註：一.主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二.主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

## 七、財務狀況及經營結果之檢討與分析

### (一) 財務狀況比較分析

項 目	年 度		差 異	
	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日	金 額	%
流動資產	\$ 1,460,576	\$ 1,761,374	(\$ 300,798)	( 17)
長期股權投資	137,264,729	155,708,639	( 18,443,910)	( 12)
固定資產	12,230	1,594	10,636	667
其他資產	73,795	183,917	( 110,122)	( 60)
資產總額	138,811,330	157,655,524	( 18,844,194)	( 12)
流動負債	7,323,166	11,383,394	( 4,060,228)	( 36)
長期負債	16,517,204	17,799,097	( 1,281,893)	( 7)
其他負債	165	-	165	-
負債總額	23,840,535	29,182,491	( 5,341,956)	( 18)
股 本	118,758,180	113,946,737	4,811,443	4
資本公積	36,136,615	41,262,999	( 5,126,384)	( 12)
保留盈餘	( 8,201,641)	6,164,976	( 14,366,617)	( 233)
股東權益其他項目	( 31,722,359)	( 32,901,679)	1,179,320	4
股東權益總額	114,970,795	128,473,033	( 13,502,238)	( 11)
說 明：				
1.固定資產九十二年底較九十一年底增加，主要係購置固定資產所致。				
2.其他資產九十二年底較九十一年底減少，主要係因攤銷海外可轉換公司債發行費用 207,423 仟元及新增債券發行費用 95,251 仟元所致。				
3.流動負債九十二年底較九十一年底減少，主要係短期借款減少所致。				
4.保留盈餘九十二年底較九十一年底減少，主要係九十二年度虧損所致。				

### (二) 重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：

重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

單位：新台幣仟元

計 劃 項 目	實際或預 期之資金 來 源	實 際 或 預 期 之 完 工 日 期	所 需 資 金 總 額	實 際 或 預 定 資 金 運 用 情 形						
				91 年度	92 年度	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度	97 年度
長期股權投 資增加	(註)	-	21,000,000	21,000,000	-	-	-	-	-	-

註：係以發行海外可轉換公司債及短期借款支應。

預計可能產生效益：

1.九十一年度：

(1)充實子公司開發工銀資本、強化財務結構，提昇國際金融地位。

(2)透過認購開發工銀九十一年度現金增資部分，可有效提高開發工銀之淨值規模並增加投資業務成長空間。

(3)增資後所募得資金預計可能產生之效益：

A.本公司發行之海外第一次可轉換公司債，所募集之 4 億美元，全數保留美元認購子公司開發工銀辦理之普通股現金增資股份，於海外一般投資業務及償還外幣負債使用。轉投資子公司開發工銀之可能產生效益如下：

a.支應長期投資業務之拓展，並提高淨值規模。

b.開發工銀運用現增所募得資金進行投資案，預定投入三至五年後可開始產生效益，保守估計每年平均收益為 15%。

c.償還外幣負債，健全財務結構，提昇對外債信及國際金融地位。九十一年第二季收足股款後，若以美元短期拆放利率 1.85%計算，每年可節省之利息支出約為美金 2,775 仟元。

d.本公司為開發工銀之唯一股東，將依權益法 100%認列所產生之效益。

B.本公司發行之海外第二次可轉換公司債，所募集之 1.1216 億美元，全數兌回新台幣認購子公司開發工銀辦理之普通股現金增資股份，於國內一般投資業務使用。轉投資子公司開發工銀之可能產生效益如下：

a.支應長期投資業務之拓展，並提高淨值規模。

b.開發工銀運用現增所募得資金進行投資案，預定投入三至五年後可開始產生效益，保守估計每年平均收益為 15%。

c.本公司為開發工銀之唯一股東，將依權益法 100%認列所產生之效益。

2.上開資料係依據當前之計畫所做之估計，惟交易事項及經營環境未必全如預期，因此與實際結果通常存有差異，將來未必能完全達成。

### (三) 流動性分析

#### 1.最近二年度流動性分析：

項 目 \ 年 度	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度	增減比率 (%)
現金流量比率 (%)	73.11	76.70	( 5)
現金流量允當比率 (%)	62.96	41.73	51
現金再投資比率 (%)	3.03	5.88	( 48)
增減比例變動分析說明：			
1.現金流量允當比率較九十一年增加，主係九十二年資本支出減少所致。			
2.現金再投資比率較九十一年減少，主係九十二年發放現金股利增加所致。			

#### 2.未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

年 初 現 金 餘 額 ( 1 )	預 計 全 年 來 自 營 業 活 動 淨 現 金 流 量 (2)	預 計 全 年 現 金 流 出 量 (3)	預 計 現 金 剩 餘 ( 不 足 ) 數 額 (1)+(2)-(3)	預 計 現 金 不 足 額 之 補 救 措 施	
				投 資 計 劃	融 資 計 劃
\$924,954	\$698,053	\$694,357	\$928,650	\$ -	\$ -
1.未來一年現金流量變動情形分析					
(1)營業活動：淨現金流入主要係取得按權益法計價之長期股權投資現金股利及特別股股息所致。					
(2)投資活動：淨現金流出係因購買固定資產所致。					
(3)融資活動：淨現金流出主要係因償還短期借款所致。					
2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。					



(四) 經營結果分析：

單位：新台幣仟元

	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度		增 ( 減 ) 金 額	變 動 比例 (%)
	小 計	合 計	小 計	合 計		
營業收入		(\$ 12,634,311)		\$ 7,337,060		
按權益法認列之投資收益(損失)－淨額	(\$ 13,164,855)		\$ 6,816,644		(\$ 19,981,499)	( 293 )
投資收益	523,808		520,416		3,392	1
其 他	6,736	-	-	-	6,736	-
營業費用	405,297	405,297	420,268	420,268	( 14,971)	( 4 )
營業利益(損失)		( 13,039,608)		6,916,792		
營業外收入及利益		451,433		43,795	407,638	931
營業外費用及損失		( 257,318)		( 507,560)	( 250,242)	( 49 )
稅前利益(損失)		( 12,845,493)		6,453,027		
所得稅費用		195,740		-	195,740	-
純益(損)		(\$ 13,041,233)		\$ 6,453,027		
增減比例變動分析說明：						
<ol style="list-style-type: none"> <li>按權益法認列之投資收入九十二年度較九十一年度減少，主係子公司中華開發工業銀行本年度虧損所致。</li> <li>營業外收入及利益九十二年度較九十一年度增加，主係九十二年度海外可轉換公司債及短借因美元貶值所產生之兌換利益所致。</li> <li>營業外費用及損失九十二年度較九十一年度減少，主係九十一年度海外可轉換公司債及短借因美元升值所產生之兌換損失所致。</li> </ol>						



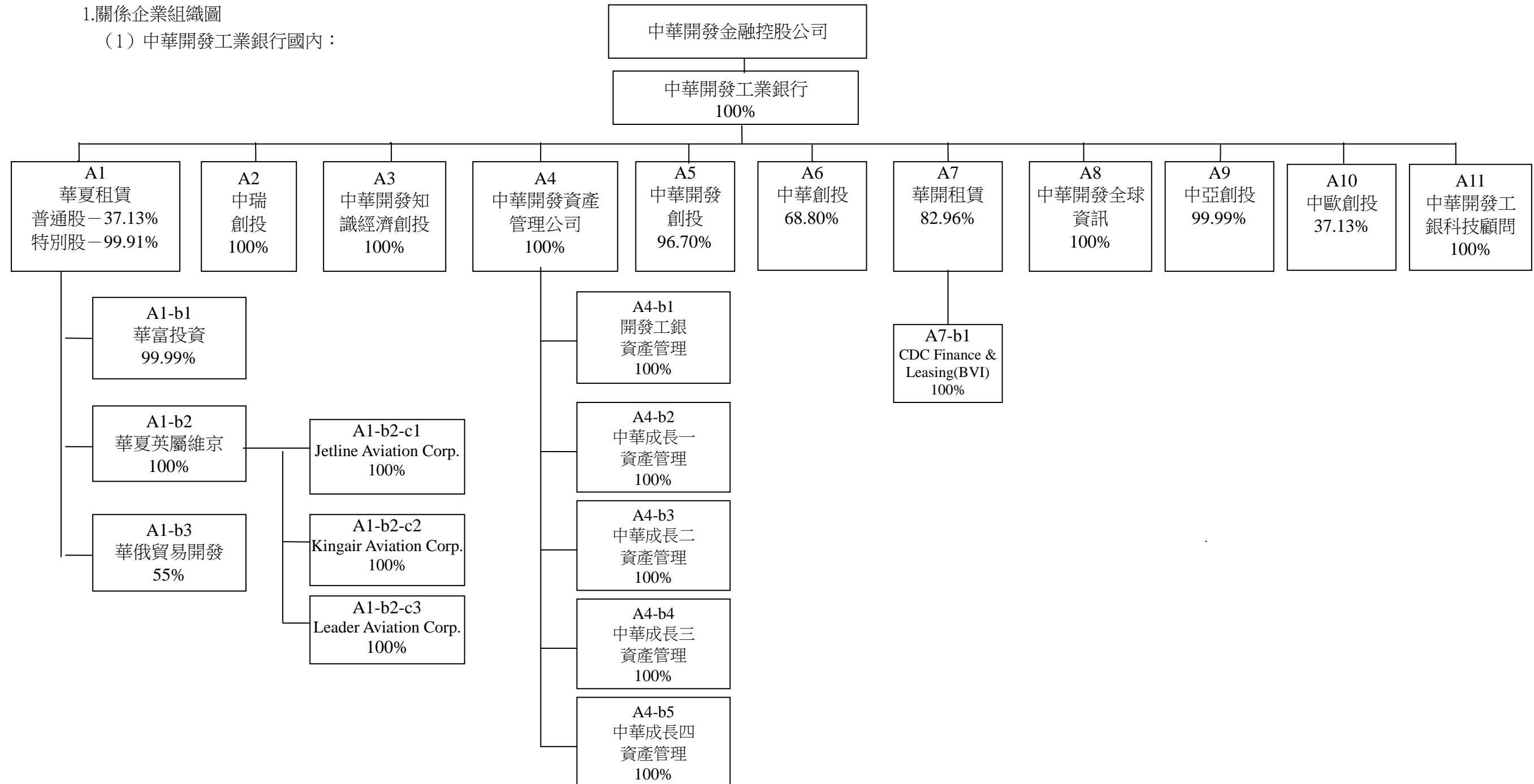
## 陸、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

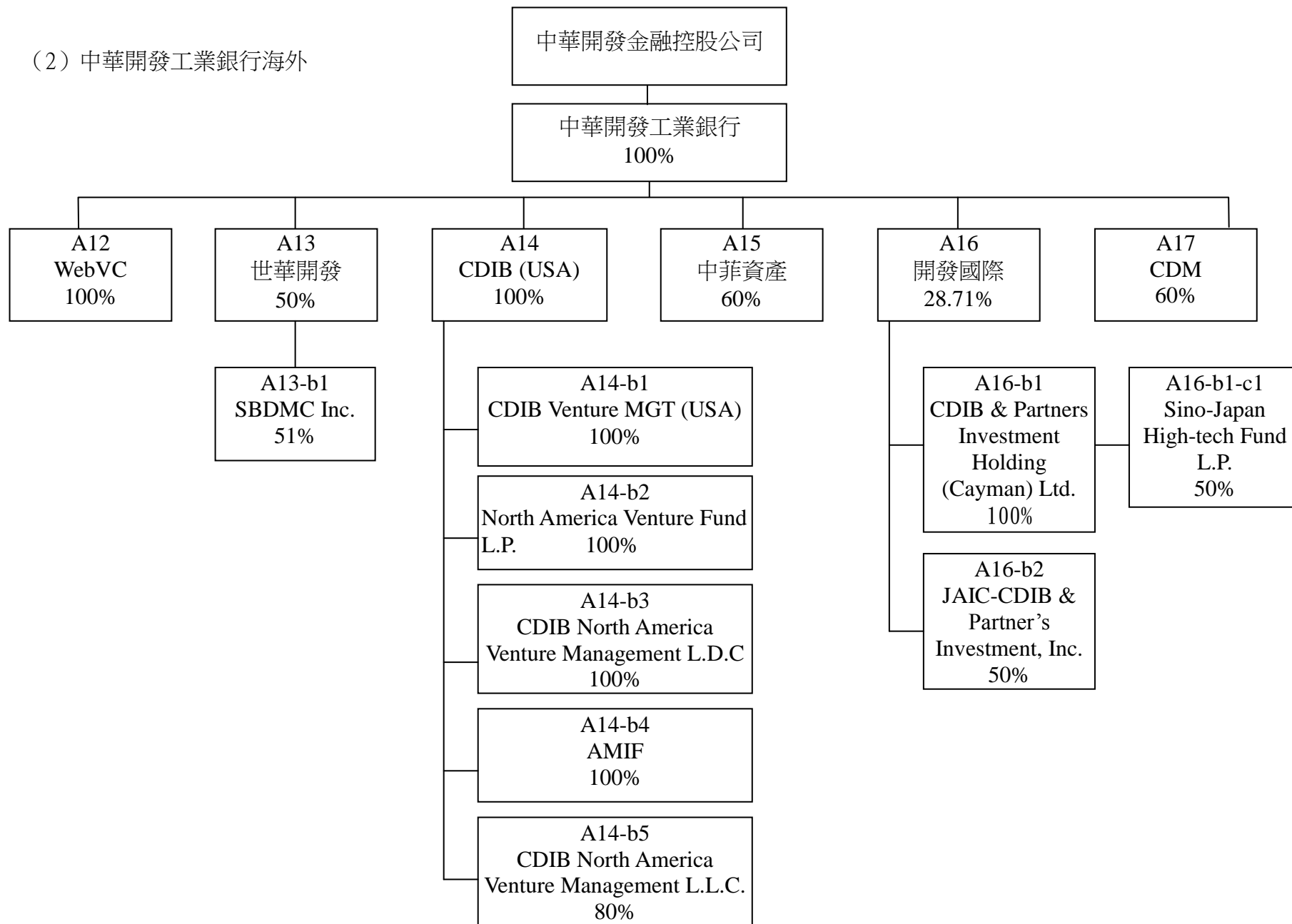
#### (一)合併營業報告書

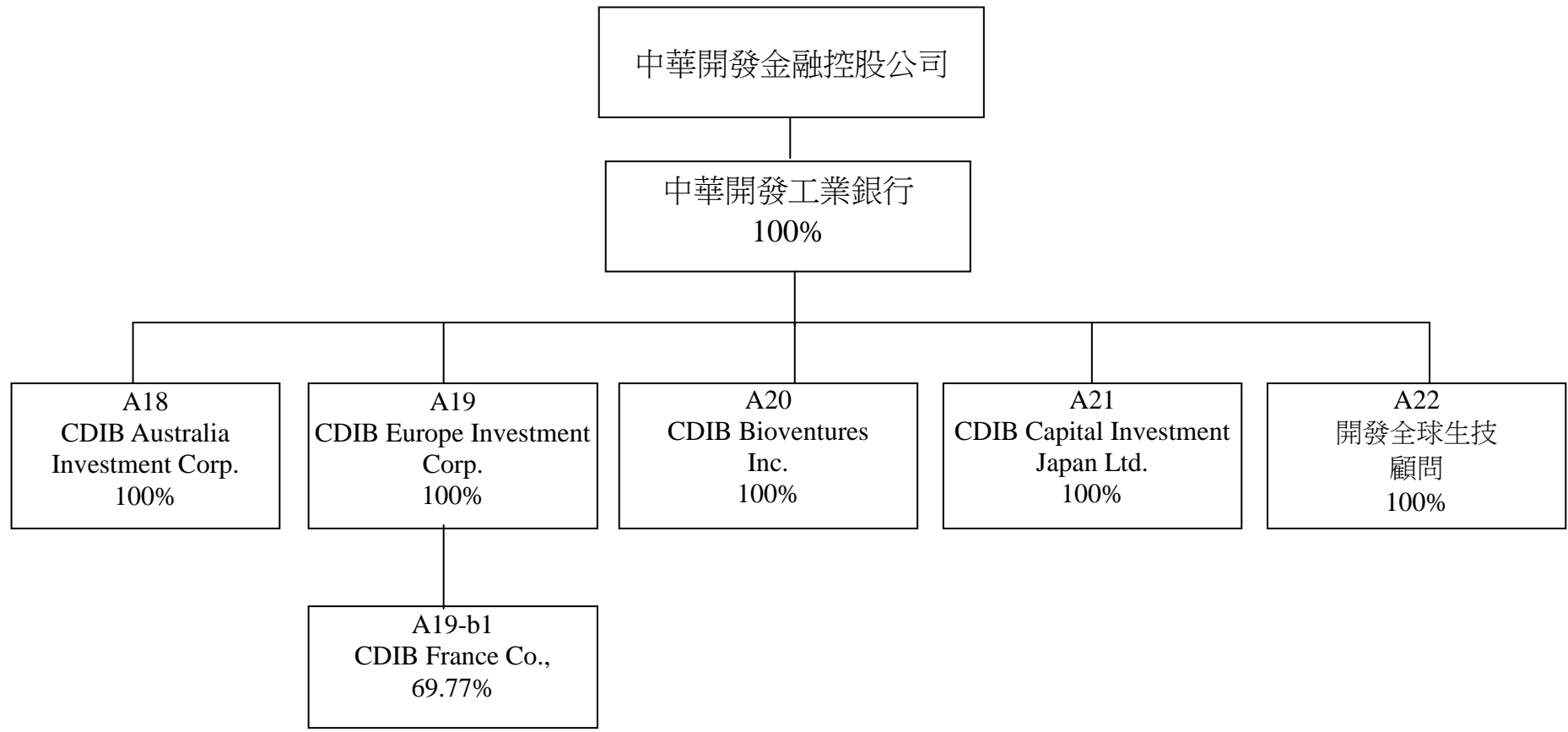
##### 1.關係企業組織圖

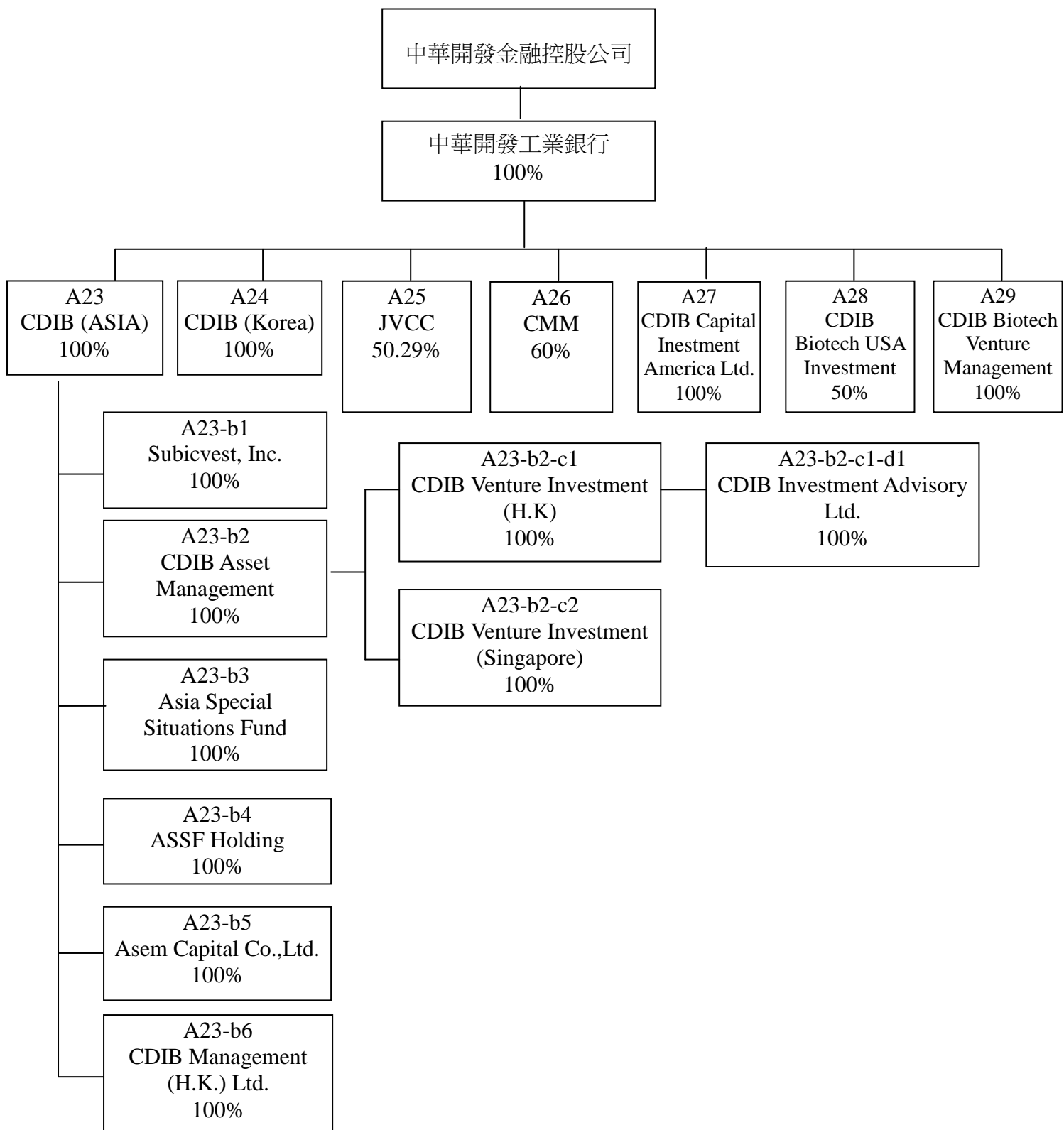
(1) 中華開發工業銀行國內：



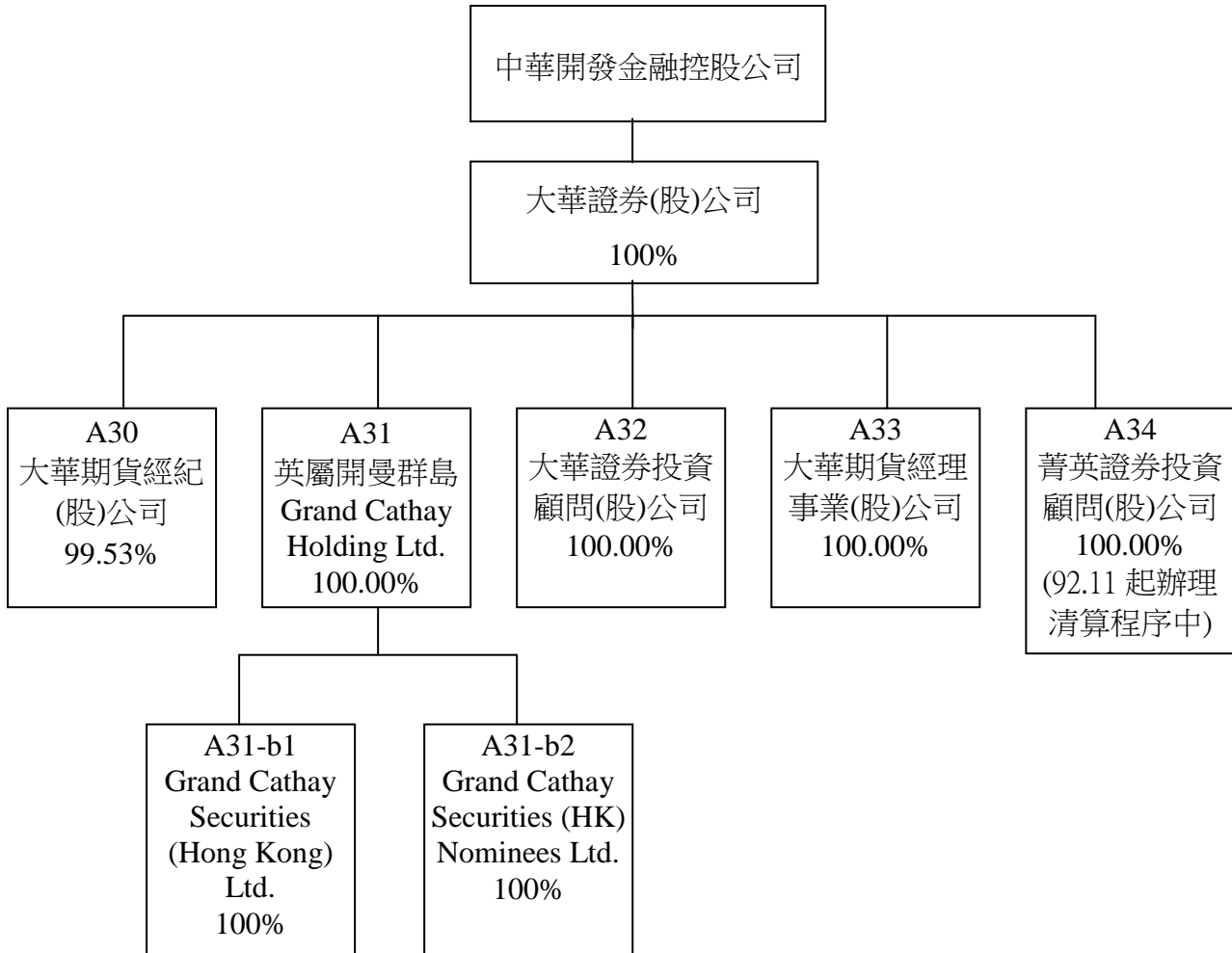
(2) 中華開發工業銀行海外







(3)大華證券



2、關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

• 中華開發金融控股公司

單位：新台幣仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
中華開發工業銀行	48.05.14	台北市	93,034,220	中長期授信、生產事業投資
大華證券	77.11.22	台北市	11,790,660	證券經紀、承銷、債券、自營

• 中華開發工業銀行

(1) 國內：

單位：除另予註明外，為新台幣仟元

索 引	企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
A1	華夏租賃	73.11.23	台北市	2,050,099	租賃業務
A1-b1	華富投資	87.07.23	台北市	100,000	一般投資業務
A1-b2	Hwa - Hsia (BVI) Corp.	83.08.04	英屬維京群島.	0.068	租賃業務
A1-b2-c1	Jetline Aviation Corp.	87.11.16	百慕達洲	408	租賃業務
A1-b2-c2	Kingair Aviation Corp.	87.11.16	百慕達洲	408	租賃業務
A1-b2-c3	Leader Aviation Corp.	87.11.16	百慕達洲	408	租賃業務
A1-b3	華俄貿易開發	84.06.12	台北市	15,000	一般進出口貿易業務
A2	中瑞創業投資	91.06.12	台北市	1,500,000	創業投資
A3	中華開發知識經濟創業投資公司	91.03.18	台北市	3,000,000	創業投資
A4	中華開發資產管理公司	90.09.11	台北市	5,000,000	金錢債權收買及評價
A4-b1	開發工銀資產管理股份有限公司	90.12.13	台北市	3,000,000	金錢債權收買及評價
A4-b2	中華成長一資產管理股份有限公司	91.12.04	台北市	2,300,000	金錢債權收買及評價
A4-b3	中華成長二資產管理股份有限公司	92.01.08	台北市	2,700,000	金錢債權收買及評價
A4-b4	中華成長三資產管理股份有限公司	92.11.07	台北市	600,000	金錢債權收買及評價
A4-b5	中華成長四資產	92.11.28	台北市		金錢債權收買及評



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
	管理股份有限公司			100,000	價
A5	中華開發創業投資	74.12.30	台北市	250,000	創業投資基金之管理
A6	中華創業投資	74.12.30	台北市	500,000	創業投資
A7	華開租賃	85.05.01	台北市	800,000	租賃業務
A7-b1	CDC Finance & Leasing (BVI)	86.09.22	英屬維京群島.	0.034	租賃業務
A8	中華開發全球資訊公司	90.08.23	台北市	20,000	網路及軟體服務
A9	中亞創業投資	82.06.10	台北市	800,000	創業投資
A10	中歐創業投資	78.08.21	台北市	608,010	創業投資
A11	中華開發工銀科技顧問公司	90.01.03	台北市	101,500	創業投資基金之管理

註：係按 9212.31 匯率換算成台幣(1US\$=33.978NT\$)

## (2) 海外

單位:除另予註明者外，係新台幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
A12	WebVC Corp.	90.07.02	英屬維京群島	USD 2,436,100	投資
A13	世華開發股份有限公司	83.03.08	台北市	37,600	蘇比克灣工業園區開發
A13-b1	SBDMC	83.06.27	菲律賓	PHP 26,546,000	蘇比克灣工業園區開發
A14	CDIB Venture Investment (USA)	85.09.25	英屬維京群島	USD 81,505,052	直接投資
A14-b1	CDIB Venture Management (USA)	86.07.15	美國加州	USD 2,000,000	資產管理
A14-b2	North America Venture Fund, L.P.	87.05.06	英屬開曼群島	USD 19,132,648	基金
A14-b3	CDIB North America Venture Management, LDC.	87.04.22	英屬開曼群島	USD 605,050	基金管理
A14-b4	American Major Industry Fund	87.06.15	英屬開曼群島	USD 6,000,000	基金
A14-b5	CDIB North America Venture	89.06.26	美國加州	USD 664,417	基金管理

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
	Management,L.L.C.				
A15	中菲資產管理	84.03.30	菲律賓	PHP 21,666,670	基金管理
A16	開發國際投資股份有限公司	87.10.02	台北市	10,908,000	一般投資業務
A16-b1	CDIB &Partners Investment Holding (Cayman) Ltd.	88.03.08	英屬開曼群島	USD 90,000,000	一般投資業務
A16-b1-c1	Sino-Japan High Tech Fund	89.10.03	英屬開曼群島	USD 15,965,489	創投管理
A16-b2	JAIC-CDIB & Partners Investment, Inc.	89.09.29	英屬開曼群島	USD 20	創投管理
A17	CDM Corporation	87.07.28	日本	JPY 495,000,000	投資管理顧問
A18	CDIB Australia Investment Co.,	89.04.06	英屬開曼群島	AUD 14,707,574	高科技投資
A19	CDIB Europe Investment Co.,	89.05.22	英屬開曼群島	USD 16,905,090	創業投資
A19-b1	CDIB France Co.,	89.08.03	英屬開曼群島	EUR 4,586,680	投資公司
A20	CDIB Bioventure, Inc.	89.09.21	英屬開曼群島	USD 12,105,000	投資
A21	CDIB Capital Investment Japan Ltd.	91.09.03	英屬維京群島	USD 36,030,000	創業投資
A22	開發全球生技顧問股份有限公司	92.01.17	台北市	1,500	投資顧問
A23	CDIB Venture Investment (Asia)	85.12.27	英屬維京群島	USD 132,800,000	創業投資業務
A23-b1	Subicvest, Inc.	85.06.27	菲律賓	PHP 157,396,000	不動產租賃
A23-b2	CDIB Asset Management	89.07.28	英屬維京群島	USD 3,000,000	資產管理
A23-b2-c1	CDIB Venture Investment (H.K.)	81.06.25	香港	USD 16,700,000	基金管理
A23-b2-c1-d1	CDIB Investment Advisory Ltd.	89.06.27	英屬維京群島	USD 10	基金管理
A23-b2-c2	CDIB Venture Investment	89.08.14	新加坡	USD 600,000	基金管理

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
	(Singapore)				
A23-b3	Asia Special Situations Fund	87.02.20	英屬開曼群島	USD 363,050	投資業務
A23-b4	ASSF Holdings Limited	87.02.17	英屬開曼群島	USD 500,002	資產管理
A23-b5	Asem Capital Co., Ltd.	86.01.29	韓國	KRW 16,500,000,000	直接投資
A23-b6	CDIB Management (H.K.)	86.12.19	香港	USD 3,000,000	投資
A24	CDIB Capital Investment (Korea)	88.07.06	馬來西亞	USD 152,807	創業投資
A25	JVCC	87.12.30	英屬維京群島	USD 29,440,929	創投
A26	CMM Corporation	87.12.30	英屬維京群島	USD 50,000	資產管理
A27	CDIB Capital Investment America Ltd.	92.03.27	英屬維京群島	USD 65,020,000	創業投資
A28	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	89.10.04	英屬維京群島	USD 10,200,000	創業投資
A29	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	89.09.18	英屬維京群島	USD 100,000	基金管理

• 大華證券

單位：除另予註明外，為新台幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
A30	大華期貨經紀(股)公司	82.11.25	台北市	450,000	期貨經紀及結算業務
A31	英屬開曼群島 Grand Cathay Holding Ltd.	86.02.18	Cayman Islands.	USD 18,000,000	投資業務
A31-b1	大華證券(香港)有限公司	86.09.19	Hong Kong	HKD 60,000,000	經紀、承銷、購併及投資業務
A31-b2	大華證券(香港)代理人有限公司	89.10.23	Hong Kong	HKD 78,000	有價證券保管業務
A32	大華證券投資顧問(股)公司	83.04.14	台北市	300,000	投資顧問業務

A33	大華期貨經理事業(股)公司	92.12.25	台北市	200,000	期貨經理業務
A34	菁英證券投資顧問(股)公司 (92年11月起辦理清算程中)	87.8.15	台北市	100,000	投資顧問業務

3、推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料：無

4.各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形

• 中華開發金融控股公司

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
中華開發工業銀行	法人董事：中華開發金融控股公司  監察人：中華開發金融控股公司  總經理	胡定吾 邱正雄 隆潤投資公司 陳敏薰 葉國一 陳河東 朱敬一 周慶雄 林新一 陳明祥 陳鏡仁 群碁投資公司 林鴻南 吳訂 泰恆投資公司 戴一義 李勝彥 林瀚東 歐興祥  趙元旗	普通股 8,678,422,000 特別股 625,000,000	100.00%
大華證券	法人董事：中華開發金融控股公司  監察人：中華開發金融控股公司  總經理	邱正雄 伍敏卿 孫致中 林志成 鄭世松 徐益生 蘇漢民 劉慶祥 馮邁德 何美慶 余正雄 張繁彥 黃家瑩  伍敏卿	1,179,066,000	100.00%

• 中華開發工業銀行

(1) 國內

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A1	華夏租賃	法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：華開租賃 監察人：華開租賃 監察人 董事	郭正昭 孫致中 周正良 游禮祥 巫靜蕙 蔡信夫 吳再益	57,554,898 特別股 49,955,844  3,000,000  普 20,000 特 2,900 1,100	37.13% 99.91%  1.94% - - -
A1-b1	華富投資	法人董事：華夏租賃 監察人：華夏租賃 總經理	簡明吉 毛齊方 簡明吉	9,999,994	99.99%
A1-b2	Hwa - Hsia (BVI) Corp.	Director 華夏租賃	Kuo Cheng-Chau Ming-Chi Chien	2	100%
A1-b2-c1	Jetline Aviation Corp.	Director Hwa - Hsia (BVI) Corp.	Ming-Chi Chien Chi-Fan Mao	12,000	100%
A1-b2-c2	Kingair Aviation Corp.	Director Hwa - Hsia (BVI) Corp.	Ming-Chi Chien Chi-Fan Mao	12,000	100%
A1-b2-c3	Leader Aviation Corp.	Director Hwa - Hsia (BVI) Corp.	Ming-Chi Chien Chi-Fan Mao	12,000	100%
A1-b3	華俄貿易開發	法人董事：華夏租賃 監察人：華夏租賃 總經理	簡明吉 毛齊方 簡明吉	824,996	55%
A2	中瑞創業投資	法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 監察人：中華開發	林軍 孫致中 徐益生 胡秀杏	150,000,000  150,000,000	100%  100%
A3	中華開發知識經濟創業投資公司	法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 監察人：中華開發 總經理	胡定吾 徐益生 孫致中 劉慶祥 胡秀杏 周政良 胡秀杏	300,000,000    300,000,000 0	100%    100% -
A4	中華開發資產管理公司	法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 監察人： 總經理：	胡定吾 王鍾渝 謝惠娟 孫致中 徐益生 龔神佑 謝惠娟	500,000,000	100.00%
A4-b1	開發工銀資產管理股份有限公司	董事 董事 董事 董事	胡定吾 王鍾渝 謝惠娟 孫致中	300,000,000	100.00%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
		董事 監察人 總經理	徐益生 龔神佑 謝惠娟		
A4-b2	中華成長一資產管理股份有限公司	董事 董事 董事 監察人 總經理	胡定吾 謝惠娟 劉宗雄 歐陽正 謝惠娟	230,000,000	100.00%
A4-b3	中華成長二資產管理股份有限公司	董事 董事 董事 監察人 總經理	胡定吾 謝惠娟 劉宗雄 歐陽正 謝惠娟	270,000,000	100.00%
A4-b4	中華成長三資產管理股份有限公司	董事 董事 董事 監察人 總經理	胡定吾 謝惠娟 劉宗雄 歐陽正 謝惠娟	60,000,000	100.00%
A4-b5	中華成長四資產管理股份有限公司	董事 董事 董事 監察人 總經理	胡定吾 謝惠娟 蔣奕龍 歐陽正 謝惠娟	10,000,000	100.00%
A5	中華開發創業投資	法人董事：中華開發 中華開發 中華開發 監察人：中華開發 總經理	林軍 馮偉奇 徐益生 黃敏章 林軍	24,174,382    249,877	96.7%    1.0%
A6	中華創業投資	法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：復盛（股） 法人董事：中國合成橡膠 監察人：中華開發 監察人：中華開發 總經理	林軍 何達安 張繁彥 方鳳山 陳來福 呂有林 吳丁凱 李楚芳 陳勝坤 林軍	34,400,000    4,687,500 6,250,000 34,400,000  0	68.8%    9.4% 12.5% 68.8%  -
A7	華開租賃	法人董事：中華開發	孟昭明 左其昂 蔡漢明 張繁彥 周政良 劉定光 周大慶 楊萬成	普通股 66,371,280	82.96%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
		監察人	黃敏章 謝淑妃		
A7-b1	CDC Finance & Leasing (BVI)	法人董事：華開租賃	蔡漢明	1	100%
A8	中華開發全球資訊公司	法人董事：中華開發	施哲雄 盧麗嫻 李學禮 顧竹峰 陳鳳鸞 周正良	2,000,000	100.00%
A9	中亞創業投資	法人董事：中華開發 中華開發 中華開發 中華開發 中華開發 監察人：中華開發 總經理	林軍 何達安 陳鳳鸞 廖光照 趙建民 張繁彥 林軍	79,991,654      0	99.99%      -
A10	中歐創業投資	法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：開發科技 法人董事：國泰人壽 法人董事：新光人壽 法人董事：安泰人壽 法人董事：國華人壽 監察人：中華開發 監察人：東賢投資 總經理	徐益生 陳芝錦 林軍 鄧坤祥 鄭弘志 Pee Yuaw Chan 盛行健 方鳳山 吳東昇 林軍	22,574,349  1,216 11,690,000 11,690,000 8,224,000 4,364,000 22,574,349 2,257,435 0	37.13%   19.23% 19.23% 7.18% 7.18% 37.13% 3.71% -
A11	中華開發工銀科技顧問公司	法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 法人董事：中華開發 監察人：中華開發 監察人：中華開發 總經理	陳崑永 楊鎧蟬 許銘熙 蔡來春 胡秀杏 王慧玲 周正良 楊鎧蟬	10,150,000     10,150,000  0	100%     100%  -

註：以上法人董監事之代表人均無個人持股。

## (2) 海外

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A12	WebVC Corp.	法人董事：中華開發	沈平 胡家莉 翁金湯	2,436,100	100%
A13	世華開發股份有限公司	法人董事：中華開發 總經理	薛香川 龔神佑 龔神佑	1,879,995	50%



索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A13-b1	SBDMC	法人董事:中華開發 總經理	薛香川 龔神佑 林繼武	510	51%
A14	CDIB Venture Investment (USA)	法人董事:中華開發	沈平 周政良 宋強 白釗倫	81,505,052	100%
A14-b1	CDIB Venture Management (USA)	Board Member:  CEO	Bing Shen Chiang Sung Chao-Lun Pai Jack Chow Shin-Jen Lee Emily Chen	8,000,000	100%
A14-b2	North America Venture Fund, L.P.	Limited-Partner: CDIB Venture Investment (USA) General Partner: CDIB Venture Management (USA)	Chiang Sung  Emily Chen	-  -	99%  1%
A14-b3	CDIB North America Venture Management L.D.C	Board Member	Emily Chen Victor Ho Chiang Sung Bing Shen	2	100%
A14-b4	American Major Industry Fund	Board Member	沈平 周政良 李學禮 宋強 白釗倫	6,000,000	100%
A14-b5	CDIB North America Venture Management, L.L.C	Board Member:	Tai-Ying Liu Chao Lun Pai Bing Shen Huei-Hsiang Ting Emily Chen Ching-Sung Chang	80	80%
A15	中菲資產管理	法人董事:中華開發  總經理	胡家莉 鄭顯榮 龐一心 余馨寧	1,300,000	60%
A16	開發國際投資股份有限公司	法人董事: 中華開發 中華開發 中國鋼鐵 國泰人壽 復盛(股)公司 中國國際商銀 中華開發 世華銀行	劉泰英 胡定吾 陳源成 蔡宏圖 李後藤 賴秀雄 沈平 汪國華	313,200,000 313,200,000 54,000,000 54,000,000 54,000,000 54,000,000 313,200,000 54,000,000	28.71% 28.71% 4.95% 4.95% 4.95% 4.95% 28.71% 4.95%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
		中華開發 第一商銀 統一國際投資 華南銀行 鵬寶科技 新光人壽 萬泰商銀 台灣中小企銀 彰化銀行 監察人: 中央產險 中鼎工程 中華開發	林炯堯 蔡哲雄 高清愿 莊欣達 許勝雄 鄭弘志 許勝發 謝昭男 許慶樺 白文仁 余俊彥 周大慶	313,200,000 43,200,000 27,000,000 54,000,000 54,000,000 54,000,000 54,000,000 54,000,000 54,000,000 17,280,000 27,000,000 313,200,000	28.71% 3.96% 2.47% 4.95% 4.95% 4.95% 4.95% 4.95% 4.95% 1.58% 2.47% 28.71%
A16-b1	CDIB &Partners Investment Holding (Cayman) Ltd.	國際開發投資股份有限公 司	劉泰英	90,000,000	100%
A16-b1-c1	Sino-Japan High Tech Fund	JAIC	-	-	-
A16-b2	JAIC-CDIB & Partner's Investment , Inc.	國際開發投資股份有限公 司  JAIC	林炯堯 邱榮輝 李友裕 立岡 登興次 永島 一廣 高野 戊九	10  10	50%  50%
A17	CDM Corporation	法人董事:中華開發  總經理	黃瑞耀 沈平 胡家莉 黃瑞耀	5,940	60%
A18	CDIB Australia Venture Investment Inc.	Board Member	Bing Shen Lai-Tsun Tsai Pai Chao-Lun Chun-Hua Wang Chia-Li Hu	14,707,574	100%
A19	CDIB Europe Investment Co.,	法人董事:中華開發	沈平 白釗倫 宋強 鄧述慧 孫大維	16,905,090	100%
A19-b1	CDIB France Co.,	法人董事:中華開發	沈平 宋強 鄧述慧	3,200,127	69.77%
A20	CDIB Bioventure, Inc.	Board Member	周政良 沈平 白釗倫 宋強 孔德儀	12,105,000	100%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
			林衛理		
A21	CDIB Capital Investment Japan Ltd.	法人董事:中華開發	沈平 宋強 白釗倫 梁世煜 翁金湯	36,030,000	100%
A22	開發全球生技顧問股份有限公司	法人董事:中華開發  監察人	陳敏薰 林軍 沈平 孫大維 李世仁 周正良	150,000	100%
A23	CDIB Venture Investment (Asia)	法人董事:中華開發	周政良 沈平 宋強 白釗倫	132,800,000	100%
A23-b1	Subicvest, Inc.	法人董事:CDIB Venture Investment (Asia) 總經理	宋強 鄭顯榮 林繼武 宋強	15,739,600	100%
A23-b2	CDIB Asset Management	法人董事:CDIB Venture Investment (Asia)	周政良 宋強 白釗倫 蘇貴楨 胡家莉	3,000,000	100%
A23-b2-c1	CDIB Venture Investment (H.K.)	法人董事:CDIB Asset Management Co., Ltd.	蔡來春 宋強 蘇貴楨 周正良 黃詩涵	16,700,000	100%
A23-b2-c1-d1	CDIB Investment Advisory Ltd.	法人董事:CDIB Venture Investment (H.K.) Corp. Ltd.	宋強 胡家莉	10	100%
A23-b2-c2	CDIB Venture Investment (Singapore)	法人董事:CDIB Asset Management Co., Ltd.	白釗倫 沈平 周正良 宋強	1,000,000	100%
A23-b3	Asia Special Situations Fund	法人董事:CDIB Venture Investment (Asia)	宋強 周正良 李學禮 馮偉奇 趙建民	110,000	100%
A23-b4	ASSF Holdings Limited	法人董事:CDIB Venture Investment (Asia)	蔡來春 蘇貴楨 周正良	10,002	100%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A23-b5	Asem Capital Co., Ltd.	法人董事:CDIB Venture Investment (Asia)  監察人	劉泰英 沈平 蕭世棋 白釗倫 梁世煜 陳俊明	3,300,000	100%
A23-b6	CDIB Management (H.K.)	法人董事:CDIB Venture Investment (H.K.)	沈平 蘇貴禮 周正良	3,000,000	100%
A24	CDIB Capital Investment (Korea)	Director  Managing Director	劉泰英 沈平 宋強 梁世煜 白釗倫	152,807	100%
A25	JVCC	法人董事:中華開發	孫致中 白釗倫 周政良	14,806,836	50.29%
A26	CMM Corporation	法人董事:中華開發	蕭世棋 宋強	30,000	60%
A27	CDIB Capital Investment America Ltd.	法人董事:中華開發	沈平 蕭世棋 白釗倫 李學禮 王裕南	65,020,000	100%
A28	CDIB Biotech USA Investment Co.,Ltd.	法人董事:中華開發  總經理	沈平 周政良 宋強 李世仁 李世仁	5,100,000	50%
A29	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	法人董事:中華開發  總經理	胡定吾 沈平 白釗倫 陳芝錦 李世仁 李世仁	100,000	100%

註:以上法人董監事之代表人，其個人均無持股。

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A30	大華期貨經紀(股)公司	法人董事：大華證券 法人董事：大華證券 法人董事：大華證券 法人董事：大華證券 法人董事：大華證券 法人董事：大華證券 法人監察人：大華證券 法人監察人：大華證券	王家和(董事長) 姒元忠 徐志奕 黃輝煌 賴森榮 古裕興 楊永吉 林聖斌 蔡美莉	44,790,000	99.53%
A31	英屬開曼群島 Grand Cathay Holding Ltd.	董事 董事	林志成 邱信富	18,000,000	100.00%
A31-b1	大華證券(香港)有限公司	董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 法人董事：英屬開曼群島 Grand Cathay Holding Ltd.	李正美(董事總經理) 周正盛 趙志中 薛鎮亞 黃輝煌 關博達 羅昌明 熊肇穆	60,000,000	100.00%
A31-b2	大華證券(香港)代理人有限公司	董事 董事 法人董事：英屬開曼群島 Grand Cathay Holding Ltd.	薛鎮亞 黃詠怡 許石睦	78,000	100.00%
A32	大華證券投資顧問(股)公司	法人董事：大華證券 法人董事：大華證券 法人董事：大華證券 法人監察人：大華證券	毛佛南(董事長兼任總經理) 蔡招榮 姒元忠 溫京滿	30,000,000	100.00%
A33	大華期貨經理事業(股)公司	法人董事：大華證券 法人董事：大華證券 法人董事：大華證券 法人監察人：大華證券	蔡招榮(董事長) 周大光 曾煥耀 李筱芬	20,000,000	100.00%

A34	菁英證券投資顧問(股)公司	92.11起辦理清算程序中	10,000,000	100.00%
-----	---------------	---------------	------------	---------

### 5.各關係企業營運概況

#### • 中華開發金融控股公司

單位：除另予註明外，為新台幣仟元

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)
中華開發工業銀行	93,034,220	203,197,094	68,664,578	134,532,516	8,324,133	-14,129,269	-13,779,931	-1.67
大華證券	11,790,660	55,881,779	40,109,000	15,772,779	5,317,754	1,276,456	1,348,495	1.16

#### • 中華開發工業銀行

##### (1) 國內

單位：除另予註明外，為新台幣仟元

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	華夏租賃	2,050,099	3,211,672	2,440,382	771,290	196,787	(95,607)	(137,638)	(1.03)
A1-b1	華富投資	100,000	9,633	86	9,548	-	(87)	(311)	(0.03)
A1-b2	Hwa - Hsia (BVI) Corp.	0.068	355,468	1,931,748	(1,576,281)	64,829	27,329	(108,140)	-
A1-b2-c1	Jetline Aviation Corp.	408	779,713	1,079,583	(299,870)	-	(43,964)	(51,099)	-
A1-b2-c2	Kingair Aviation Corp.	408	778,760	1,081,093	(302,332)	-	(43,965)	(51,100)	-
A1-b2-c3	Leader Aviation Corp.	408	777,962	1,133,888	(355,926)	-	(44,093)	(54,734)	-
A1-b3	華俄貿易開發	15,000	16,148	81,314	(65,165)	-	(340)	214	(0.14)
A2	中瑞創業投資	1,500,000	1,505,181	1,891	1,503,209	34,322	9,025	8,990	0.06
A3	中華開發知識經濟創業投資公司	3,000,000	3,051,536	4,327	3,047,209	80,954	26,456	22,210	0.07
A4	中華開發資產管理公司	5,000,000	8,985,114	4,132,721	4,852,393	268,575	170,376	55,256	0.11
A4-b1	開發工銀資產管理股份有限公司	3,000,000	4,675,790	2,009,376	2,666,414	922	(143,959)	(272,869)	(0.91)
A4-b2	中華成長一資產管理股份有限公司	2,300,000	4,691,216	2,356,860	2,334,356	400,834	231,361	63,479	0.28
A4-b3	中華成長二資產管理股份有限公司	2,700,000	1,427,374	1,010,024	417,349	282,952	233,470	147,463	5.46
A4-b4	中華成長三資產管理股份有限公司	600,000	8,596,801	8,000,218	596,582	-	(4,642)	(3,418)	(0.06)
A4-b5	中華成長四資產管理股份有限公司	100,000	1,669,714	1,572,252	97,462	-	(3,394)	(2,538)	(0.25)
A5	中華開發創業投資	250,000	713,857	106,356	607,501	306,133	179,776	135,114	5.40
A6	中華創業投資	500,000	703,607	20,087	683,521	102,626	56,892	52,646	1.05
A7	華開租賃	2,000,000	2,576,409	1,783,587	792,822	187,392	25,725	4,740	0.06
A7-b1	CDC Finance & Leasing (BVI)	0.034	677,399	1,244,867	(567,468)	18,557	(64)	(137)	-

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)
A8	中華開發全球資訊公司	20,000	33,304	11,962	21,342	21,283	1,248	1,154	0.58
A9	中亞創業投資	800,000	1,089,128	31,591	1,057,537	158,002	103,761	99,577	1.24
A10	中歐創業投資	608,010	843,745	27,367	816,378	87,305	38,377	34,137	0.56
A11	中華開發工銀科技顧問公司	101,500	454,873	292,354	162,519	92,030	68,469	52,907	5.21

(2)海外

單位：除另予註明外，為新台幣仟元

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)
A12	WebVC Corp.	USD 2,436,100	USD 1,746,830	USD 4,340	USD 1,742,490	USD 0	USD (509,656)	USD (376,830)	-
A13	世華開發	37,600	44,359	7,135	37,224	3,277	(3,754)	(3,417)	(0.91)
A13-b1	SBDMC	PHP 26,546,000	PHP 843,783,751	PHP 767,855,868	PHP 75,927,883	PHP 70,929,363	PHP 5,110,129	PHP 6,009,618	-
A14	CDIB Venture Investment (USA)	USD 81,505,052	USD 63,073,634	USD 11,374	USD 63,062,260	USD 1,440,884	USD (43,609,124)	USD (43,609,124)	-
A14-b1	CDIB Venture Management (USA)	USD 2,000,000	USD 4,303,905	USD 168,537	USD 4,135,368	USD 3,263,492	USD 884,387	USD 516,987	-
A14-b2	North America Venture Fund, L.P.	USD 19,132,648	USD 11,551,004	USD 23,966	USD 11,527,038	USD 415,503	USD (17,655,004)	USD (17,655,004)	-
A14-b3	CDIB North America Venture Management	USD 605,050	USD 1,979,814	USD 19,153	USD 1,960,661	USD 1,384,027	USD (182,412)	USD (182,412)	-
A14-b4	American Major Industry Fund	USD 6,000,000	USD 6,929,390	USD 4,690	USD 6,924,700	USD 669,077	USD 655,321	USD 655,249	-
A14-b5	CDIB North America Venture Mgt. L.L.C.	USD 664,417	USD 362,269	USD 5,040	USD 357,229	USD 1,804,032	USD (200,606)	USD (208,529)	-
A15	中菲資產管理	PHP 21,666,670	PHP 8,736,326	PHP 143,625	PHP 8,592,701	PHP 401,156	PHP 230,208	PHP 564,375	-
A16	開發國際投資股份有限公司	10,908,000	11,803,228	135,026	11,668,202	945,527	726,615	708,680	0.65
A16-b1	CDIB & Partners Investment Holding (Caymans) Ltd.	USD 90,000,000	USD 89,840,343	USD 2,761,336	USD 87,079,007	USD 5,165,131	USD 4,197,122	USD 4,197,122	-
A16-b1-c1	Sino-Japan High-Tech Fund L.P.	USD 15,965,489	USD 11,826,488	USD 4,421	USD 11,822,067	USD 1,258,796	USD (1,690,734)	USD (1,690,734)	-
A16-b2	JAIC-CDIB & Partner's Investment, Inc.	USD 20	USD 377,738	USD 375,741	USD 1,997	USD 750,018	USD 3,424	USD 3,424	-
A17	CDM Corporation	JPY 495,000,000	JPY 514,912,000	JPY 1,171,000	JPY 513,741,000	JPY 85,497,000	JPY (56,458,000)	JPY (67,291,000)	-

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)
A18	CDIB Australia Investment Co.,	AUD 14,707,574	AUD 2,177,169	AUD 133,737	AUD 2,043,432	AUD 0	AUD (9,215,939)	AUD (9,188,309)	-
A19	CDIB Europe Investment Co.,	USD 16,905,090	USD 15,406,505	USD 5,018	USD 15,401,487	USD (2,439,458)	USD (2,456,185)	USD (2,288,146)	-
A19-b1	CDIB France Co.,	EUR 4,586,680	EUR 4,550,595	EUR 3,624	EUR 4,546,971	EUR 0	EUR (11,142)	EUR (11,006)	-
A20	CDIB Bioventure, Inc.	USD 12,105,000	USD 11,075,305	USD 4,620	USD 11,070,685	USD 0	USD (1,014,201)	USD (1,013,179)	-
A21	CDIB Capital Investment Japan Ltd.	USD 36,030,000	USD 45,403,974	USD 3,675,039	USD 41,728,935	USD 4,696,688	USD 4,696,688	USD 5,695,808	-
A22	開發全球生技顧問股份有限公司	1,500	1,423	60	1,363	0	(139)	(137)	(0.91)
A23	CDIB Venture Investment (Asia)	USD 132,800,000	USD 115,352,664	USD 4,801,373	USD 110,551,291	USD 991,308	USD (23,251,860)	USD (24,555,406)	-
A23-b1	Subicvest, Inc.	PHP 157,396,000	PHP 234,777,538	PHP 4,987,088	PHP 229,790,449	PHP 41,733,167	PHP (6,128,399)	PHP (6,128,399)	-
A23-b2	CDIB Asset Management	USD 3,000,000	USD 6,123,378	USD 6,958,043	USD (834,665)	USD (1,077,793)	USD (1,077,793)	USD (1,113,372)	-
A23-b2-c1	CDIB Venture Investment (H.K.)	USD 16,700,000	USD 108,344	USD 40,252	USD 68,092	USD 318,902	USD (925,715)	USD (978,788)	-
A23-b2-c1-d1	CDIB Investment Advisory Ltd.	USD 10	USD 4,169	USD 17,983	USD (13,814)	USD 168,468	USD (252,940)	USD (252,940)	-
A23-b2-c2	CDIB Venture Investment (Singapore)	USD 600,000	USD 92,692	USD 8,118	USD 84,574	USD 0	USD 0	USD (17,366)	-
A23-b3	Asia Special Situations Fund	USD 363,050	USD 2,666,104	USD 33,307	USD 2,632,797	USD 8,637	USD (2148,272)	USD (2,148,272)	-
A23-b4	ASSF Holdings Limited	USD 500,002	USD 1,165,291	USD 3,600	USD 1,161,691	USD 844	USD (4,820)	USD (4,820)	-
A23-b5	Asem Capital Co., Ltd.	KRW 16,500,000,000	KRW 15,393,758,000	KRW 231,457,000	KRW 15,162,301,000	KRW 2,387,192,000	KRW (6,017,996,000)	KRW (5,006,923,000)	-
A23-b6	CDIB Management (H.K.)	USD 3,000,000	USD 2,805,747	USD 6,362	USD 2,799,385	USD 61,174	USD 47,452	USD 38,200	-
A24	CDIB Capital Investment (Korea)	USD 152,807	USD 60,960,023	USD 8,598	USD 60,951,425	USD 1,180,827	USD (43,827,203)	USD (43,827,203)	-
A25	JVCC	USD 29,440,929	USD 22,269,570	USD 1,725,274	USD 20,544,296	USD 689,219	USD (5,183,642)	USD (6,781,857)	-
A26	CMM Corporation	USD 50,000	USD 574,193	USD 3,998	USD 570,195	USD 736,023	USD (39,289)	USD (32,758)	-
A27	CDIB Capital Investment America Ltd.	USD 65,020,000	USD 66,514,005	USD 514,594	USD 65,999,411	USD 1,072,012	USD 1,072,012	USD 979,411	-



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)
A28	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	USD 10,200,000	USD 7,680,561	USD 3,261	USD 7,677,300	USD 0	USD (2,061,168)	USD (2,040,515)	-
A29	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	USD 100,000	USD 430,188	USD 6,609	USD 423,579	USD 258,227	USD 177,352	USD 177,352	-

• 大華證券

單位：除另予註明外，為新台幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
A30	大華期貨經紀(股)公司	450,000	3,860,675	3,335,691	524,984	280,425	11,636	20,952	0.47
A31	英屬開曼群島 Grand Cathay Holding Ltd.	501,531	4,927,154	3,951,767	975,387	609,022	347,246	394,794	21.93
A31-b1	大華證券(香港)有限公司	241,919	990,165	817,833	172,332	58,634	-15,742	-18,047	-0.30
A31-b2	大華證券(香港)代理人有限公司	331	181	0	181	0	-12	-12	-0.15
A32	大華證券投資顧問(股)公司	300,000	332,410	6,397	326,013	19,396	-4,300	179	0.00
A33	大華期貨經理事業股份有限公司	200,000	198,826	2,535	196,291	0	-5,091	-3,709	-0.19
A34	菁英證券投資顧問(股)公司	100,000	100,300	330	99,970	1,700	-1,580	-496	0.00

6. 整體關係企業經營業務所涵蓋之行業。若關係企業間經營業務互有關連者，說明往來分工情形。

本公司係以金融控股為目的，依金融控股公司法第 36 條本公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限。子公司中華開發工業銀行整體關係企業之業務範疇涵蓋國內外之金融相關事業，包括創業投資、資產管理、銀行、證券及租賃等金融相關服務業，在經營策略、業務及區域分工上，及歐美各國方面主要以創投或基金管理方式，投資當地高科技相關事業為主；在亞洲方面，除積極投資高科技相關事業外，並加強佈署金融相關事業之據點，使本行有機會成為亞洲最重要的投資銀行之一。子公司大華證券為一綜合證券商，在承銷及債券業務享有市場之領導地位，結合各子公司的業務專長，本公司擁有直接投資、財務顧問、證券承銷、經紀、債券及投資顧問等完整之上中下游法人金融業務，並可提高法人金融業務之市場佔有率。

## (二)關係企業合併財務報表

本公司民國九十二年度（自九十二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」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號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。本公司母子公司合併財務報表請詳閱本年報第 201 頁至第 298 頁。

## (三)關係報告書

本公司非公司法關係企業章所訂他公司之從屬公司，故免編製與控制公司間之關係報告書。

# 二、公司股利政策及執行狀況

## (一)股利政策

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

分派條件、時機與金額：本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分派股利之數額不得少於該項餘額之百分之五十，分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。前述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。本公司分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

股利種類：依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利以不超過全部股利總額之百分之三十為限。前

述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

(二)執行狀況

本次無償配股對公司營業績效、每股盈餘及股東投資報酬率之影響

單位：新台幣千元

項 目		年 度	93年度（預估）	
期初實收資本額			112,508,180	
本年度配股 配息情形	每股現金股利		0	
	盈餘轉增資每股配股數		0	
	資本公積轉增資每股配股數		0	
營業績效 變化情形	營業利益		8,771,725	
	營業利益較去年同期增（減）比率		不適用	
	稅後純益		8,304,456	
	稅後純益較去年同期增（減）比率		不適用	
	每 股 盈 餘	加權平均股數		0.80
		年底發行股份總數		0.78
	每股盈餘較去年同期 增（減）比率	加權平均股數		不適用
		年底發行股份總數		不適用
	年平均投資報酬率（年 平均本益比倒數）	加權平均股數		4.47%
		年底發行股份總數		4.36%
擬制性每 股盈餘及 本益比	若盈餘轉增資全數改 配放現金股利	擬制每股盈餘	不適用	
		擬制年平均投資報酬率	不適用	
	若未辦理資本公積轉 增 資	擬制每股盈餘	不適用	
		擬制年平均投資報酬率	不適用	
	若未辦理資本公積轉增 資且盈餘轉增資改以現 金 股 利 發 放	擬制每股盈餘	不適用	
		擬制年平均投資報酬率	不適用	

本公司本表所使用資料為：

- 1.九十三年二月二日經會計師查核之九十二年度財務報告。
- 2.九十三年一月七日經會計師核閱之財務預測及民國九十三年二月十二日董事會通過之虧損撥補案。
- 3.計算擬制性之資料所使用之稅率係採用 25%。

公司負責人：

經理：

承辦人：

(三)員工分紅及董監酬勞相關資訊

- 1.擬議配發員工現金紅利、股票紅利及董監酬勞金額：不適用。
- 2.擬議配發員工股票紅利之股數及其占盈餘轉增資之比例：不適用。
- 3.擬議配發員工紅利及董監酬勞後之設算每股盈餘：不適用。



- (二) 經主管機關要求公司需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：  
無。

#### 四、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

- (一)最近二年度金融控股公司及其子公司負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：
- 1.92年6月間，本公司前董事長劉泰英先生因涉嫌侵占、背信、偽造文書、違反證券交易法、公司法等罪，被檢察官提起公訴。
  - 2.92年6月間，本公司副總經理施哲雄先生因涉嫌背信、違反商業會計法、偽造文書等罪，被檢察官提起公訴。
  - 3.92年6月間，子公司中華開發工業銀行前副總經理陳瑞勳先生因涉嫌背信、偽造文書、違反商業會計法、公司法等罪，被檢察官提起公訴。

- (二)最近二年度金融控股公司及其子公司違反金融法令經處以罰鍰者：

- 1.本公司因違反金融控股公司法第四十五條規定，於92年11月經財政部處以罰鍰新台幣二百萬元整。
- 2.本公司之子公司中華開發工業銀行前董事長劉泰英兼任該行投資戶-東鼎液化瓦斯興業(股)公司董事長，違反工業銀行設立及管理辦法第十六條規定，92年9月經財政部處以罰鍰新台幣伍佰萬元整。

改善情形：

- 1.業已修改相關規章辦法，以避免日後再度發生。
- 2.東鼎液化瓦斯興業(股)公司董事長目前已非本行負責人或職員擔任。

- (三)最近二年度金融控股公司及其子公司缺失經財政部嚴予糾正者：

財政部92年8月來函，對本公司之子公司中華開發工業銀行92年一般業務檢查結果，提列三項「應嚴予糾正」之檢查意見：

- 1.該行投資戶華開租賃(股)公司投資及墊款橋頭寶公司未審慎評估，購買永利證券公司股票違反財政部函令。
- 2.該行前董事長劉泰英兼任其投資戶-東鼎液化瓦斯興業(股)公司董事長，違反法令規定。
- 3.該行海外部投資 NIF Global Fund、專案部標購長生電力公司普通股，未經其投審會審議，即由該行董事長權先核定，再提報董事會追認。

改善情形：

- 1.已要求該行加強督導其子公司之內部評估審查作業並切實遵循相關法令規定。
- 2.東鼎液化瓦斯興業(股)公司董事長目前已非該行負責人或職員擔任。
- 3.已要求該行切實遵循投資決策審查程序並加強查核。

- (四)最近二年度金融控股公司及其子公司因人員舞弊、重大偶發案件(搶奪強盜、重大竊盜、火災、暴力等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損

失金額：  
無

(五)其他經財政部指定應予揭露之事項：

子公司大華證券並無重大影響股東權益或證券價格之訴訟案件，目前繫屬中之主要訟訴案件如下：

案由	繫屬日期	請求金額 (元)	係爭事實	當事人	目前處理情形
損害 賠償	台北地院 91.04 九十一年度重訴字 第一一六一號	807,675,501	陳守樸為台 銀松江分行 前襄理，其盜 賣所保管之 公債，本公司 於交易市場 中購得該筆 公債，台銀認 為本公司故 買贓物侵害 其權利	原告：台灣銀行 被告：大華證券、 華僑銀行等	本公司於購買系爭 公債時即透過清算銀行 辨認該公債非偽造變造 或是通報遺失之債券， 而台銀於其內部稽查時 就該公債有短少，但卻 遲延掛失和報案，故本 案台銀應自負過失責 任，再者本案台灣銀行 之損失應非如起訴狀所 陳之數額，故本件本公 司於訴訟上仍有答辯之 空間。 <b>(本件委請游啟璋律師 為訴訟代理人)</b>
損害 賠償	台北地院 89.9.21 八十九年度重訴字 第一六〇五號	435,949,152	本公司為台 灣土地開發 信託投資股 份有限公司 之承銷商，而 原告認本公 司於公開說 明書中有不 實之情事致 侵害其權利	原告：年代媒體投 資股份有限 公司等 被告：台灣土地開 發信託投資 股份有限公 司、大華證 券、華南銀 行、第一銀 行等	本公司主張台開公司之 逾放比及重要契約之主 要內容不屬於公開說明 書上之「財務報告」之 內容，與本公司依主辦 承銷商之身分辦理台開 公司「財務報告之編製 是否符合有關法令及依 一般公認會計原則」之 審查無關，非屬本公司 出具「承銷商審查意見」 之範圍。 再者，本件原告係於集 中市場買進台開股票， 並非於承銷期間買進， 故與本公司出具之「承

案由	繫屬日期	請求金額 (元)	係爭事實	當事人	目前處理情形
					銷商審查意見」無法律上之因果關係 92/11/28 台北地方法院宣判,並已於 93/2/16 收到確定證明書,故本件本公司確定無需負損害賠償責任。 <b>(本件委請李新興律師為訴訟代理人)</b>
損害賠償	台北地院 87.11 八十七年度重訴字第一三四七號	71,017,531	本公司為正義股份有限公司上櫃之輔導及推薦券商,而原告認有不實之情事致侵害其權益	原告:正義食品投資人等 389 名 被告:大華證券等 24 名	台北地院審理,92/07/16 開審前會(非正式開庭,本件自繫屬以來已更換三位法官),法官僅詢問程序上之問題 <b>(本件委請鄭惠蓉律師為訴訟代理人)</b>
僱用人責任 (民法第 188 條)	高雄地院 85.08.03 八十六年度重訴字第七三二號 高等法院高雄分院 87.09.21 八十七年度重上字第八六號 最高法院 88.06 九十年台上一三五號 發回高等法院更審 90.07 九十年重上更一字第二一號 最高法院 91.07	16,338,850	原告認本公司前營業員侯玉彤執行職務侵害其權益,連帶要求本公司負僱用人賠償責任	原告:秦鏡花 被告:大華證券等 2 名	本件本公司上訴最高法院之理由係本件事實基於原告秦鏡花與被告侯玉彤間長期之委任關係所致,與一般受僱人利用職務之便所為之侵權行為態樣不同,原審(即高等法院高雄分院)未對此加以審酌,判決本公司需負擔二分之一之損害賠償金額,實令人難以甘服,爰此向最高法院提起上訴,因最高法院為書面審理,無庸開庭。 <b>(本件委請黃奉彬律師擔任訴訟代理人)</b>

二、行政爭訟事件:本公司於八十三至八十九年度除八十八年度外之核定補徵稅款 750,560



仟元，本公司對稅捐稽徵機關針對債券前手利息收入之扣繳稅款、利息支出分攤計算處理方式及對認購權證所得等核定內容不服，已依法提起行政救濟，目前各案正在行政救濟程序中。本公司基於穩健原則，業就補徵稅款調整入帳。

## 五、重要決議應記載事項：

### 1、91年中華開發金融控股公司股東常會議事錄：

時間：中華民國九十一年六月二十六日上午九時

地點：台北市八德路二段二六〇號 華夏大樓三樓

主席：劉泰英 紀錄：江愛玲、鄭振翔

出席：出席股東連同委託代表股份合計：5,016,326,392 股(公司股份總數 7,220,137,000 股)

一、主席宣佈開會：主席報告出席股東連同委代表股份數額達公司法規定—宣佈開會。

二、開會如儀。

三、主席致詞：(略)

四、報告事項：

(一) 報告八十九年度營業狀況。

(二) 監察人林瀚東審查八十九年度決算報告(附審查報告書)

(三) 報告本行子公司修訂「取得或處分資產處理程序」。

(四) 報告本公司「從事衍生性商品交易處理程序」。

(五) 報告本公司買回普通股(庫藏股)之執行情形。

(六) 報告本公司發行海外第一、二次可轉換公司債有關事宜。

主席：為便利議程進行，擬先進行討論事項(一)「股東會議事規則」核議案。

案由：訂定本公司「股東會議事規則」，謹提請 核議。

說明：一、依財政部證券暨期貨管理委員會頒布之「公開發行公司股東會議事規範」，訂定本公司「股東會議事規則」如附件。

二、是否可行，謹提請 核議。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

五、承認事項：

案由：本公司九十年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、年報及盈餘分配案，提請 承認案。

說明：一、本公司九十年度決算各項書表經第一屆第三次董事會(九十一年三月十八日)決議通過，並經送請監察人查核符合。

二、本公司九十年度盈餘分配案，亦經提請同屆次董事會決議通過。

三、本公司經第一屆第五次董事會(九十一年四月二十二日)決議通過，擬訂特別股息配息基準日為九十一年八月四日，停止過戶日期自九十一年七月三十一日起至九十一年八月四日止，股息發放日為九十一年八月十六日，依八月四日股東名簿之記載，每位股東發放總額至元為止，元以下不計。

四、除所有書表詳見報告事項(一)及年報另分冊檢附外，提請 承認。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案承認。

六、討論事項：

(一)「股東會議事規則」前已照案通過。

(二)案由：訂定本公司「背書保證作業程序」，謹提請 核議。

說明：一、依財政部證券暨期貨管理委員會頒布之「上市上櫃公司背書保證處

理要點」規定訂定。

二、檢附本公司「背書保證作業程序」，如附件。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

- (三) 案由：為配合本公司九十年度盈餘分配及資本公積分配案，擬辦理盈餘、員工紅利及公積轉增資發行新股，茲擬具增資發行新股方案如說明，如何之處，謹提請 核議。

說明：

一、為配合本公司九十年度盈餘分配及資本公積分配案，謹擬具本公司九十年度盈餘、員工紅利及公積轉增資發行新股案如下：

本公司目前實收資本額為新台幣 84,634,220,000 元，分為普通股新台幣 78,384,220,000 元及特別股新台幣 6,250,000,000 元。為充實本公司資本，強化財務結構，擬增資普通股新台幣 16,067,900,000 元，增資後實收資本額為新台幣 100,702,120,000 元，分為普通股新台幣 94,452,120,000 元及特別股新台幣 6,250,000,000 元。

〔一〕資金來源：

- 1.自九十年度盈餘中提撥新台幣 65,000,000 元轉增資發行新股 6,500,000 股，每股面額 10 元，每仟股配發 0.88 股。
- 2.自九十年度盈餘分配員工紅利，提撥新台幣 40,590,000 元轉增資發行新股，每股面額 10 元，由員工參與入股。
- 3.自本公司資本公積屬原中華開發工業銀行未分配盈餘部份之金額中提撥新台幣 8,123,888,000 元轉增資發行新股 812,388,800 股，每股面額 10 元，每仟股配發 110.38 股；另自本公司資本公積中屬原中華開發工業銀行普通股股票溢價部份中提撥新台幣 7,838,422,000 元轉增資發行新股 783,842,200 股，每股面額 10 元，每仟股配發 106.5 股，共計自資本公積配發股票股利 15,962,310,000 元，計 1,596,231,000 股，每股面額 10 元，每仟股配發 216.88 股。

〔二〕資金用途：

充實資本，強化財務結構，提升對外債信及國際金融地位。

〔三〕發行條件

- 1.上述發行新股俟本次股東常會通過呈奉主管機關核准後，另訂配股基準日，並以配股基準日股東名簿記載之股東持有股份比例計算，每仟股配發 217.76 股，配發不足一股之股份，由董事會授權董事長洽特定人認購之。
- 2.本案配股率暫依 91 年 3 月 18 日本公司第一屆董事會第三次會議決議日之流通在外股數計算；嗣後如因庫藏股交易、發行海外可轉換公司債等緣故致使配股率發生變動，應以配股基準日實際流通在外股數計算，並授權董事會另行決議之。
- 3.新股權利義務與原有股份相同。

二、謹提請 核議。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

(四) 擬修訂本公司章程部份條文如說明，是否可行，謹呈請 核議。

配合公司法修訂，擬修訂本公司章程部份條文，茲分別說明各條款修訂原因及重點如下（詳修訂條文對照表及修訂後之章程）：

第四條：有關本公司之公告，依公司法第一百二十九條，已不再為章程之絕對應記載事項，故配合修訂。

第五條：有關本公司所營事業及代碼，依經濟部頒布之代碼表修訂。

第六條之一：依公司法第十三條，增訂本公司投資總額得超過實收股本之百分之四十。

第六條之二：依公司法第十六條，增訂本公司因業務或被投資公司需要，得對外背書及保證。

第七條：有關額定資本額，預留認股權憑證及特別股額度之空間。

第八條：有關甲種特別股權利義務之說明，因工銀與本公司已完成股份轉換，故修訂部分文字。

第九條：有關股票製作，依公司法第一百六十二條之一及之二，增訂本公司發行之記名式股份得合併印製或免印製股票。

第十條：有關股東資料登記，依公司法第一百六十九條規定，將「本名」改為「姓名」。

第十一條：有關股票過戶，依公司法第一百六十五條規定，延長停止股票過戶期間。

第十三條：有關股東會及召集，依公司法第一百七十條及第一百七十二條規定，將「營業年度」改為「會計年度」、及延長召開股東會之通知期間。

第十四條：有關股東表決權，依公司法第一百七十九條規定，刪除持股三%以上股東之表決權限制。

第十五條：有關代理人表決權，依公司法第一百七十七條規定，增訂信託事業及股務代理機構之表決權不受限制。

第十五條之一：依公司法第一百八十二條，增訂股東會主席人選及會議相關規定。

第十七條：有關董監事選任，依公司法第一百九十二條與第二百一十六條，增訂董監事不需具備股東身分。

第廿二條：有關董事會議，依公司法第二百零五條，增訂董事以視訊參與董事會議者，視為親自出席。

第廿九條：有關董監事酬勞，依經濟部函令，需由股東會通過，故配合修訂。

第卅一條：有關副總經理人數，為配合本公司業務需要而放寬人數。

第卅三條：有關會計表冊，依公司法第二百二十八條規定，損益表等表冊統稱為「財務報表」。

第卅四條：有關股利政策，依公司法第二百三十五條，分配股票紅利之員工對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，故配合修訂。

第卅五條：增列適用法令。

第卅六條後段：配合本次股東會，增列修訂日期及次數。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

章程修訂條文對照表

原條文	建議新條文	修訂理由
第四條 本公司之公告以登載總公司所在地之通行日報行之	第四條 本公司之公告依照公司法第二十八條規定辦理。	依公司法第 129 條，章程之絕對應記載事項已不含公告方法。
第五條 本公司所營事業為金融控股業 <sup>(註一)</sup> 。	第五條 本公司所營事業為 H801011 金融控股公司業。	依經濟部頒布之金融控股業代碼表辦理。
	第六條之一 本公司以投資為專業。投資總額不受公司法第十三條第一項本公司實收股本百分之四十之限制。	依公司法第 13 條之規定，於章程中載明本公司轉投資額度得逾實收股本 40%。
	第六條之二 本公司因業務或被投資公司之需要，得對外背書及保證，其辦法授權董事會另訂定之。	依公司法第 16 條之規定，於章程中明訂本公司得為背書及保證。
第七條 本公司額定資本額為新台幣貳仟億元，分為貳佰億股，(包含特別股壹拾億股)，每股面額新台幣壹拾元，授權董事會分次發行。	第七條 本公司額定資本額為新台幣貳仟億元，分為貳佰億股(包含特別股)，每股面額新台幣壹拾元，授權董事會分次發行。 <u>前項資本額內保留貳佰億元，分為貳拾億股，每股新台幣壹拾元，作為認股權憑證行使認股權時使用，並得依董事會決議分次發行。</u>	1、依證交法第 28 條規定，先加入認股權憑證額度以滿足未來需要。 2、刪除特別股額度限制以保留彈性。
第八條 本公司發行之甲種特別股其權利義務如下： 一、本公司百分之百持股之子公司如與本公司為股份轉換者，其發行之甲種特別股視為本公司發行之甲種特別股；本公司承擔自該甲種特別股發行之日起之股息支付義務。 ...	第八條 本公司發行之甲種特別股其權利義務如下： 一、本公司百分之百持股之子公司與本公司為股份轉換者，其發行之甲種特別股視為本公司發行之甲種特別股；本公司承擔自該甲種特別股發行之日起之股息支付義務。	工銀之特別股已轉換為本公司之特別股。

	...	
第九條 本公司股票用記名式，由本公司董事三人以上簽名蓋章，並經主管機關核定之發行簽證機構簽證後發行之。	第九條 本公司股票用記名式，由本公司董事三人以上簽名或蓋章，並經主管機關核定之發行簽證機構簽證後發行之。 <u>本公司發行之股份得免印製股票或就新發行股份總數合併印製，但應洽證券集中保管事業機構登錄或保管，亦得依證券集中保管機構之請求，合併換發大面額證券。</u>	1、依公司法第 162 條修訂部分文字。 2、依公司法第 162 條之 1 及第 162 條之 2，公司得合併發行新股、亦得發行無實體股份。
第十條 股東應將本名或名稱、住所、印鑑式樣送交本公司登記存查。其變更時亦同。股東向本公司領取股息或行使其他權利時，均以預存印鑑為憑。	第十條 股東應將姓名或名稱、住所、印鑑式樣送交本公司登記存查。其變更時亦同。股東向本公司領取股息或行使其他權利時，均以預存印鑑為憑。	依公司法第 169 條修訂文字。
第十一條 每屆股東常會開會前一個月內，股東臨時會開會前十五日內，或本公司決定分派股息或其他利益之基準日前五日內停止股票過戶。	第十一條 每屆股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或本公司決定分派股息或其他利益之基準日前五日內停止股票過戶。	依公司法第 165 條，延長停止股票過戶期間。
第十三條 本公司股東會分為下列二種： 股東常會：每年在總公司所在地開會一次，由董事會於每營業年度終結後六個月內召集之。股東常會之召集於二十日前通知各股東。股東臨時會：除公司法另有規定外，由董事會於必要時召集之。股東臨時會之召集於十日前通知各股東。	第十三條 本公司股東會分為下列二種： 股東常會：每年在總公司所在地開會一次，由董事會於每會計年度終了後六個月內召開。股東常會之召集於三十日前通知各股東。股東臨時會：除公司法另有規定外，由董事會於必要時召集之。股東臨時會之召集於十五日前通知各股東。	1、依公司法第 170 條，修訂部分文字。 2、依公司法第 172 條，延長召開股東會之通知期間。
第十四條 本公司股東會除法律另有規定外，以代表已發行股份總數過半數股東之出席，出席股東表決權過半數之同意為決議。股東每股有一表決權，但一股	第十四條 本公司股東會除法律另有規定外，以代表已發行股份總數過半數股東之出席，出席股東表決權過半數之同意為決議，股東每股	依公司法第 179 條，刪除持股 3%以上之股東之表決權限制。

<p>東而有已發行股份總數百分之三以上者，其超過部份股數之表決權以九五折計算。</p>	<p>有一表決權。</p>	
<p>第十五條 股東不能親自出席股東會時，得出具本公司印發之委託書載明授權範圍委託代理人一人出席。一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過股份總數表決權之百分之三，超過時其超過之表決權不予計算。</p>	<p>第十五條 股東不能親自出席股東會時，得出具本公司印發之委託書載明授權範圍委託代理人一人出席。<u>除信託事業或經主管機關核准之股務代理機構外</u>，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時其超過之表決權不予計算。</p>	<p>依公司法第 177 條之規定修訂文字。</p>
	<p>第十五條之一 <u>股東會除公司法另有規定外以董事長出任主席，董事長請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事互推一人代理之，股東會之會議依本公司議事規則辦理。</u></p>	<p>依公司法第 182 條之規定，說明股東會主席人選及會議相關規定。</p>
<p>第十七條 本公司設董事十五人至二十一人組織董事會及監察人三人至五人，均由股東會就有行為能力之股東中依法選任之。</p>	<p>第十七條 本公司設董事十五人至二十一人組織董事會及監察人三人至五人，均由股東會就有行為能力之人中依法選任之。</p>	<p>依公司法第 192 條及第 216 條，董監事不需具備股東身分。</p>
<p>第廿二條 董事成立董事會，董事會會議除法令另有規定外由董事長召集之，其決議以董事過半數之出席，出席董事過半數之同意為之。董事會開會時董事應親自出席，如因故不能出席時，得出具委託書並列舉召集事由之授權範圍委託其他董事代理出席，但代理人以受一人之委託為限。</p>	<p>第廿二條 董事成立董事會，董事會會議除法令另有規定外由董事長召集之，其決議以董事過半數之出席，出席董事過半數之同意為之。董事會開會時董事應親自出席，如因故不能出席時，得出具委託書並列舉召集事由之授權範圍委託其他董事代理出席，但代理人以受一人之委託為限。 董事會開會時，如以視訊會議為</p>	<p>依公司法第 205 條，增列視訊會議之有效性。</p>

	之，其董事以視訊參與會議者， <u>視為親自出席。</u>	
第廿九條 本公司董事、監察人之酬勞、車馬費及會議出席費，其支給標準，授權董事長決定之。	第廿九條 本公司董事、監察人之車馬費、會議出席費及經股東會承認盈餘分配案中之董監事酬勞金，授權董事長決定分派之。	依經濟部經(90)商字第 09001519180 號函辦理。
第卅一條 本公司設置副總經理一至四人，輔佐總經理，其中一人得為執行副總經理，均由董事長商同總經理遴選，經報董事會通過後聘任之，解任時亦同。	第卅一條 本公司設置副總經理若干人，輔佐總經理，其中一人得為執行副總經理，均由董事長商同總經理遴選，經報董事會通過後聘任之，解任時亦同。	配合業務需要。
第卅三條 本公司以每年一月一日起至十二月三十一日止為一營業年度，每屆營業年度終了，董事會應造具下列各項書表於股東常會開會三十日前送請監察人查核後提請股東常會承認。 一、營業報告書。 二、資產負債表。 三、主要財產之財產目錄。 四、損益表。 五、股東權益變動表。 六、現金流量表。 七、盈餘分派或虧損撥補之議案。	第卅三條 本公司以每年一月一日起至十二月三十一日止為一會計年度，每一會計年度終了，董事會應編造下列表冊於股東常會開會三十日前送交監察人查核後，提請股東常會承認： 一、營業報告書。 二、 <u>財務報表</u> 。 三、盈餘分派或虧損撥補之議案。	依公司法第 228 條規定辦理。
第卅四條 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。 分派條件、時機與金額：本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分派股利之數額不得少於該項餘額之百分之五十，分配	第卅四條 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。 分派條件、時機與金額：本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分派股利之數額不	依公司法第 235 條，章程得訂明員工分配股票紅利之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。



<p>員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。上項盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。</p> <p>股利種類：依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利以不超過全部股利總額之百分之三十為限。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。</p>	<p>得少於該項餘額之百分之五十，分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。前述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。<u>本公司分派股票紅利之員工對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。</u></p> <p>股利種類：依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利以不超過全部股利總額之百分之三十為限。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。</p>	
<p>第卅五條 本章程未規定者悉依金融控股公司法、公司法、銀行法及其他有關法令規定辦理之。</p>	<p>第卅五條 本章程未規定者悉依金融控股公司法、公司法、銀行法、<u>證券交易法</u>及其他有關法令規定辦理之。</p>	<p>增列適用法令</p>
<p>第卅六條 本章程於民國九十年六月二十日訂立。 如有未盡事宜，得隨時由股東會決議修正之。</p> <p>(註一) 本公司所營事業暫定為金融控股業，俟經濟部訂出金融控股公司業別後，再隨之修訂。</p>	<p>第卅六條 本章程於民國九十年六月二十日訂立。 民國九十一年六月二十六日第一次修正。 如有未盡事宜，得隨時由股東會決議修正之。</p>	<p>1、增列修訂日期及次數。 2、經濟部已訂出金融控股公司業別。</p>

(五) 案由：菁英綜合證券股份有限公司擬以股份轉換方式轉換為本公司之子公司，轉換契約內容詳如附件，謹提請 核議。

說明：一、中華開發工業銀行股份有限公司(以下稱「開發工銀」)與菁英綜合證券股份有限公司(以下稱「菁英證券」)為符合財政部對「金融機構於申請設立或轉換成金融控股公司時，需有跨業或其所跨業之對象已相當特定」之要求，前於民國九十年十月二十二日及十月二十三日分別簽署合作意向書及備忘錄，雙方同意共同成立金融控股公司，並於民國九十年十月二十五日分別召開董事會，決議通過以菁英證券做為開發工銀成立金融控股公司之跨業對象。

- 二、財政部已於九十年十一月二十八日正式核准開發工銀轉換設立為金融控股公司，依據金融控股公司法第二十七條第一項規定，本公司與菁英證券雙方應召開董事會作成轉換契約，並均應提出於股東會決議。
  - 三、本公司與菁英證券業經民國九十一年二月八日、四月二十六日雙方董事會決議通過菁英證券擬以股份轉換方式轉換為本公司之子公司及相關轉換契約及增補契約。
  - 四、轉換契約及增補契約條文詳如附件一。
  - 五、獨立專家對換股比例合理性意見書，詳如附件二。
  - 六、謹提請 核議。
- 決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

## [附件一]

### 轉換契約

立約人中華開發金融控股股份有限公司（以下稱「甲方」）與菁英綜合證券股份有限公司（以下稱「乙方」），為乙方以股份轉換方式轉換為甲方之子公司（以下稱「本案」），雙方同意簽署本轉換契約（以下稱「本契約」），並承諾遵守下列事項：

#### 第一條 本案完成之先決條件

本契約須俟下列條件全部成就時，始生效力：

- 一、立約人雙方依本契約第八條之規定召開股東會並決議通過本案。
- 二、金融控股公司主管機關許可本案。
- 三、公平交易委員會許可本案結合。
- 四、證券相關主管機關核准本案。

#### 第二條 股份轉換基準日

本案股份轉換基準日預定為中華民國（以下同）九十一年九月二日，但如因主管機關核准或許可日期、轉換作業之實際需要或其他重要情事而有變更之必要時，由立約人雙方董事會另行訂定之。

#### 第三條 股份轉換

乙方於股份轉換基準日，依金融控股公司法所規定之股份轉換方式轉換為甲方之子公司。

#### 第四條 甲方公司章程

除法令另有規定者外，甲方之章程無需因乙方轉換為甲方之子公司而修改，甲方之董事長、董事及監察人亦無需因乙方股東轉換取得甲方之股份而改選。

#### 第五條 換股比率

乙方股東就其持有股份於股份轉換基準日，按乙方普通股 2.5 股換發甲方普通股 1 股（即 2.5：1）之比例（含普通股股息）換發甲方普通股。乙方不滿一股之畸零股普通股由甲方依發行面額，按比例折算現金給付，並由甲方授權由甲方董事長洽特定人依發行面額承購該畸零股。

前項所定之換股比例，於換股基準日前，如為依相關主管機關核示、通知或為使本案順利取得相關主管機關之許可或核准，或任何一方發生重大災害或其他重大影響公司股東權益或證券價格情事，而有調整本條第一項換股比率之必要者，得由甲乙雙方股東會授權其個別董事會再為協議調整。

#### 第六條 乙方應轉換之股份種類與數量

乙方實收資本額於簽署本契約時為新台幣貳拾億陸仟貳佰柒拾陸萬元，發行股份總數為普通股貳億陸佰貳拾柒萬陸仟股，每股面額新台幣壹拾元，全數轉換為甲方普通股共捌仟貳佰伍拾壹萬零肆佰股。

#### 第七條 甲方應發行新股之種類及數量

甲方額定資本額於簽署本契約時為新台幣貳仟億元，分為貳佰億股，包含特別股壹拾億股，每股面額新台幣壹拾元。目前實收資本額為新台幣捌佰肆拾陸億參仟肆佰貳拾貳萬元，發行股份總數為捌拾肆億陸仟參佰肆拾貳萬貳仟股，分為普通股柒拾捌億參仟捌佰肆拾貳萬貳仟股，每股面額新台幣壹拾元，及甲種特別股陸億貳仟伍佰萬股，每股面額新台幣壹拾元。

甲方因本案應發行之普通股資本數額為新台幣捌億貳仟伍佰壹拾萬肆仟元，每股面額新台幣壹拾元，分為捌仟貳佰伍拾壹萬零肆佰股，於乙方股份轉換後甲方因本案實收資本總額預計增加為新台幣捌佰伍拾肆億伍仟玖佰參拾貳萬肆仟元。

#### **第八條 預定董事會及股東會召開日期**

甲乙雙方至遲應於民國九十一年二月二十五日前同時召開董事會，通過本案。

甲方為議決本案應至遲於民國九十一年六月三十日前召開股東會；乙方為議決本案應至遲於民國九十一年四月二十七日前召開股東會。

#### **第九條 發放股利限額**

於股份轉換基準日前，乙方不得發放任何股利，包括現金股利、無償配股及有償配股。

#### **第十條 乙方董事及監察人任期**

乙方應於民國九十一年四月二十七日前召開股東會，修改公司章程董事名額為七人、監察人名額為二人，並改選全部董事、監察人，其中董事五人、監察人一人，除一名董事得由乙方法人股東指派甲方指定之人外，其餘應選任甲方指定之人，惟乙方應使董事及監察人之持股數應符合公開發行公司董事、監察人股數成數及查核實施規則之規定。

乙方應取得第一項除甲方所指定之人以外之董事、監察人，於就任時出具承諾書，承諾於股份轉換基準日後，如甲方另行指派乙方之董事及監察人者，應立即辭職，不得有任何主張或請求。

#### **第十一條 異議股東股份之收買**

如甲方或乙方之股東，就本案有關事項或本契約，依相關法令規定表示異議並請求收買其股份者，甲方或乙方應依規定買回該異議股東持有之股份。於股份轉換基準日前買回之股份，應依法令及主管機關許可，於轉換基準日一併銷除，於股份轉換基準日後買回之股份，應於異議股東買回期間屆滿時，一併銷除之。

#### **第十二條 甲方之聲明與保證**

甲方聲明及保證下列事項：

- 一、合法設立及存續：甲方係依據中華民國公司法設立登記並合法存續之股份有限公司，已取得所有必要之執照、核准、許可及其他證照以經營其登記之營業項目。
- 二、本契約之合法性：本契約之簽訂及履行並無違反(1)任何現行法令之規定，(2)法院或相關主管機關之裁判、命令或處分，(3)公司章程，或(4)對甲方有拘束力之任何契約、協議、聲明、承諾、保證、擔保、約定或其他義務。
- 三、合法授權：甲方業經合法授權簽署本契約。
- 四、依法經營業務：甲方係合法經營其業務，並無重大違反法令之情事。

#### **第十三條 乙方之聲明與保證**

除於備忘錄所為之聲明與保證外，乙方並聲明及保證下列事項：

- 一、合法設立與存續：乙方係依據中華民國公司法設立登記並合法存續之股份有限公司，已取得必要之執照、核准、許可及其他證照以經營其登記之營業項目。
- 二、本契約之合法性：本契約之簽訂及履行並無違反(1)任何現行法令之規定，(2)法院或相關主管機關之裁判、命令或處分，(3)公司章程，或(4)對乙方有拘束力之任何契約、協議、聲明、承諾、保證、擔保、約定或其他義務。

- 三、合法授權：乙方業經合法授權有權簽署本契約。
- 四、依法經營業務：乙方係合法經營其業務，並無重大違反法令之情事。
- 五、財務報表及財務資料：乙方所提供予甲方之財務報表皆係依據商業會計法及中華民國一般公認會計原則公允表達出乙方於財務報表截止日及其涵蓋期間之財務狀況及營運結果，且其內容及其他財務資料皆係正確、真實、完整，並無任何虛偽、隱匿或誤導之情事。除乙方已以書面向甲方揭露者外，截至該等財務報表之日期止，乙方並未有任何重大之直接或間接負債，而未顯示於該報表或其附註中者。自該財務報表之截止日期起至本契約簽署之日止，乙方之財務、業務及營運狀況並未發生任何重大不利之變化。
- 六、租稅之申報及繳納：乙方依法應繳納或申報之租稅皆已於法定期限內如實繳納或申報並已於繳納期限內全部繳納完竣，並無任何滯報漏稅、短報、未報、漏徵、短徵、逃漏稅捐或其他違反相關稅法之規定、命令或解釋函令之情事。
- 七、訴訟及非訟事件：除已向甲方揭露者外，乙方並無任何訴訟事件或非訟事件或行政爭訟事件，其結果足使其解散或變動其組織、資本、業務計畫、財務狀況、停頓生產或對其業務或財務或股東權益有任何重大不利之影響者。
- 八、資產及負債：乙方營業所需之資產及負債皆已明列於其提供予甲方之財務報表中，且乙方就上開所列其所有之資產皆擁有合法的所有權或權源，其使用、收益及處分除於財務報表上已揭露者外，不受任何拘束或限制。
- 九、或有負債：除已向甲方揭露者外，乙方並無任何或有負債對其業務、財務或營運或股東權益有重大不利之影響者。
- 十、契約及承諾：乙方所簽訂、同意或承諾之契約、協議、聲明、保證、擔保、約定、其他任何文件或其他義務、負擔或任何限制或任何不利益等皆已以書面提供或告知甲方，並無任何虛偽、隱匿或不實或對甲方不利益之情事。
- 十一、勞資糾紛：除已向甲方揭露者外，乙方至今尚無發生任何勞資糾紛，或無任何訴訟紛爭，或無任何違反相關勞工法令受勞工單位處分之情事。
- 十二、資料正確性：乙方為本契約而提供予甲方之各項書面報表、文件、證件、資料、附件、報告及其他任何資訊、數據等均為真實、正確、完整，並無錯誤、虛偽或疏漏等情事。
- 十三、其他情事：乙方或其客戶至今尚無任何其他重大虛偽不實、違反法令或喪失債信或足以影響公司繼續營運或股東權益之重大情事。

#### **第十四條 乙方承諾事項**

##### **一、積極承諾事項**

乙方承諾並同意自本契約簽署日起至轉換基準日止，均應確實履行下列各項義務：

- (一) 乙方應依本契約第八條規定召集股東會議決本案。但如甲方要求提前或延後召開時，乙方應配合辦理提前或延後召開。
- (二) 自本契約簽署之日起，乙方同意由中華開發工業銀行股份有限公司（以下稱「中華開發工銀」）派遣代表對其進行必要之財務、業務、營運等方面之協助、監督與查核等，乙方應全力配合；乙方並應與中華開發工銀簽署顧問

契約，顧問契約由甲方擬定並認可。

(三)乙方資金僅得用於其營運所必要之業務項目。

(四)乙方應確保於本契約有效期間內，其於本契約所為之各項聲明及保證事項隨時均為有效、真實、正確且完整。

## 二、消極承諾事項

乙方承諾，自本契約簽署日起至轉換基準日止，在未經甲方事前書面同意之前，不得從事或進行下列事項：

(一) 修改公司章程。

(二) 發行任何有價證券，包括辦理現金增資、發行可轉換公司債、無償配股。

(三) 就既有之授信合約為動撥或提供擔保，但因日常營業所需者，不在此限。

(四) 除買回異議股東之股份外，以其本身或透過其關係企業購買、買回或贖回其已發行之任何有價證券、辦理減資或聲請重整等。

(五) 與任何第三人洽談或協商任何有關(1)設立或加入任何國內外金融控股公司；(2)公司合併；(3)換股；(4)資產轉換；(5)策略聯盟；(6)股份購買；(7)締結、變更或終止關於出租全部營業、委託經營或與他人經常共同經營之契約；(8)讓與全部或主要部分之營業或財產予他人；(9)受讓他人全部營業或財產；及(10)合資經營或投資任何公司或其他任何營利組織，或簽訂或承諾簽訂有關上開事項之任何意向書、備忘錄、契約、協議或其他任何約定。

(六) 取得、讓與或處分任何金額超過新台幣壹仟萬元之任何有形或無形資產。

(七) 將公司資金貸予任何股東或第三人。

(八) 委任或解任任何董事、監察人或經理人或為任何重大人事任免或調動。

(九) 就任何金額超過新台幣壹仟萬元之爭議、糾紛或訴訟與任何第三人進行和解或為其他不利於乙方之行為。

(十) 除為營運所必要之支出外，增加額外支出、費用與負債或降低其淨值比率。

(十一)放棄、拋棄、捨棄或怠於主張任何現仍有效存續之權利或利益。

(十二)為任何重大影響乙方財務、業務之行為，包括但不限於大量招募或解僱員工或增加（或擴大）營業據點。

(十三)簽訂或承諾任何其他重大契約或義務或為任何其他不利於乙方之行為。

(十四)乙方之主要業務、管理、人事結構、財務狀況、股東結構或主要資產發生重大不利變化。

## 第十五條 稅費之負擔

因本轉換契約之簽訂或履行所生之一切稅捐或行政費用，除合於免稅或免徵規定者外，均由甲方負擔。如本轉換案未獲相關主管機關核准，或因其他事由而不生效力，則已發生之相關費用，由甲乙雙方平均負擔，但因本案個別所生之法律、會計及其他相關費用，應由甲乙雙方各自負擔。

## 第十六條 本契約之終止

任何一方於轉換基準日前，違反其依本契約所為之聲明、擔保、承諾或重大約定，經他方以書面通知，未於收到通知後十四日內補正者，他方得以書面通知對方終止本契約。

如因前項之規定而終止者，違約之一方應賠償他方新台幣壹億元。

本契約經終止後，任何一方得要求對方立即歸還或銷毀其依本契約之規定自對方所取得之文件、資料、檔案、物件、計劃、營業秘密及其他有形之資訊、數據等。

#### **第十七條 共同行銷之研商**

乙方同意與中華開發工銀共同研商日後有關雙方共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或營業場所之方式。

#### **第十八條 保密義務**

甲乙雙方就準備及進行本案自他方取得之機密資料及其他任何文件、證件、資訊、數據等負保密義務，非經他方同意，不得使用於與本案無關之用途或向第三人洩漏，但該等資料已經公開、已為該第三人所知悉或法律另有規定者不在此限。

#### **第十九條 備忘錄與合作意向書之效力**

乙方與中華開發工銀於九十年十月二十三日簽署之備忘錄及於民國九十年十月二十二日簽署之合作意向書於本契約簽署後終止，但依該合作意向書之規定，於該合作意向書失效後仍繼續有效之條款仍繼續有效。

#### **第二十條 其他約定事項**

本契約之任何條款如與相關法令有所牴觸而歸於無效者，該牴觸之部分無效，其他條款仍然有效。因牴觸相關法令而歸於無效之部分條款，由甲乙雙方董事長或董事會授權之人，依相關法令規定共同議訂之。另本契約之任何條款如依相關主管機關之核示而有變更之必要者，應逕依相關主管機關核示之內容，或由甲乙雙方董事長或董事會授權之人，依該核示共同修訂之。

未經他方事前以書面同意，任何一方不得將本契約之權利讓與第三人，或由第三人承擔本契約之義務；其經讓與或繼受者，讓與人應促使受讓人或繼受人亦應受本契約之拘束。

本契約之任何通知，應以存證信函或以書面親自送達之方式依下列地址為之：

中華開發金融控股股份有限公司

代表人：董事長 劉泰英

地址：台北市南京東路五段一二五號

菁英綜合證券股份有限公司

代表人：董事長 王家和

地址：台北市忠孝東路四段五六三號十五樓

本契約應適用中華民國法律，因本契約所生之任何爭議，以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。

本契約正本壹式貳份，由甲乙雙方各執壹份為憑，以資信守。

立約人：

甲方

中華開發金融控股股份有限公司  
代表人：董事長 劉泰英

乙方

菁英綜合證券股份有限公司  
代表人：董事長 王家和

地址：

台北市南京東路五段一二五號

地址：

台北市忠孝東路四段五六三號十五樓

中 華 民 國 九 十 一 年 二 月 八 日



### 增補契約

立約人中華開發金融控股股份有限公司(以下稱「甲方」)與菁英綜合證券股份有限公司(以下稱「乙方」)，緣乙方擬以股份轉換方式轉換為甲方之子公司，雙方曾於中華民國九十一年二月八日簽訂轉換契約(以下稱「原契約」)在案，茲雙方同意就該轉換契約，增訂第一條第五款、第十三條之一及修訂第二條、第五條第一項及第七條第二項之條文如下：

壹、增訂第一條第五款之條文為：「五、乙方之股東中，於轉換基準日可取得依轉換契約第六條轉換為甲方普通股總數百分之四十以上之股東，應出具承諾書，承諾以其信用及費用，聲請銀行，經簽發不可撤銷之擔保信用狀，保證乙方對第三人之任何債務或損害賠償。承諾書內容應經甲方以書面認可者。」

貳、修訂第二條之條文為：「本案股份轉換基準日預定為中華民國(以下同)九十一年九月二日，但如因主管機關核准或許可日期、轉換作業之實際需要、第一條第五款之乙方股東出具承諾書之時程，或其他重要情事而有變更之必要時，由立約人雙方董事會另行訂定之。」

參、修訂第五條第一項之條文為：「乙方股東就其持有股份於股份轉換基準日，按乙方普通股 2.5 股換發甲方普通股 1 股(即 2.5:1)之比例(含普通股權息)換發甲方普通股。乙方不滿一股之畸零股普通股由甲方依發行面額，按比例折算現金給付，並由甲方授權由甲方董事長洽特定人依發行面額承購該畸零股。但如因法令規定或配合作業，致使乙方無法依上述約定參與分配甲方九十年度股票股利時，甲方應依原換股比率，加計按甲方配發股票股利之比率，折算乙方股份換發甲方股份之數額。」

肆、修訂第七條第二項之條文為：「甲方因本案應發行之普通股資本數額為新台幣捌億貳仟伍佰壹拾萬肆仟元，每股面額新台幣壹拾元，分為捌仟貳佰伍拾壹萬肆佰股，於乙方股份轉換後甲方因本案實收資本總額預計增加為新台幣捌佰伍拾肆億伍仟玖佰參拾貳萬肆仟元。但如有第五條第一項但書之情形時，甲方實收資本總額應配合第五條第一項但書規定重新計算。」

伍、增訂第十三條之一之條文為：「為擔保乙方無帳載以外之或有負債及乙方對第三人之任何債務或損害賠償，第一條第五款之乙方股東應於股份轉換基準日後貳個月內，以其信用及費用，聲請銀行，經簽發不可撤銷之擔保信用狀，金額為新台幣六億元，保證乙方對第三人應負擔之任何債務或損害賠償。俟雙方確定或有負債及應負擔之任何債務或損害賠償確經清償或確實不存在時，再返還之。開狀銀行及擔保信用狀內容應經甲方以書面認可。」

除本增補契約增修訂條文外，原契約其他條款均未變更，仍應繼續有效，雙方應確實遵守履行。

立約人：

甲方

中華開發金融控股股份有限公司  
代表人：董事長 劉泰英

乙方

菁英綜合證券股份有限公司  
代表人：董事長 王家和

地址：

台北市南京東路五段一二五號

地址：

台北市忠孝東路四段五六三號十五樓

中 華 民 國 九 十 一 年 四 月 二 十 六 日

中華開發工業銀行股份有限公司、菁英綜合證券股份有限公司  
與中華開發金融控股股份有限公司  
股份轉換換股比率之評價合理性意見書

中華開發工業銀行股份有限公司(以下稱「中華開發工銀」)為擴大經濟規模，發揮營運績效，於民國 90 年 6 月 20 日經股東會決議，籌設中華開發金融股份有限公司(以下稱「中華開發金控」)，由中華開發工銀全體股東將所持有之中華開發工銀股份以 1：1 轉換比率換取中華開發金控發行之新股，本案經財政部 90 年 11 月 28 日台財融(四)字第 0900008411 號函核准設立。

中華開發金控為發揮金融機構綜合經營效益，擬加入菁英綜合證券股份有限公司(以下稱「菁英證券」)，並協議按 2.5：1 之換股比率轉換，亦即菁英證券 2.5 股轉換中華開發金控 1 股。

中華開發工銀與菁英證券共組中華開發金控之股份轉換換股比率，係參考(一)每股淨值比較法(二)股價/每股淨值比較法(三)股價/每股淨值比還原法，及(四)股價/每股營收比還原法等四種方法，設算換股比率之合理區間，再綜合衡量兩家公司之營運狀況、競爭優勢、獲利能力及股票流動性等其他關鍵因素所決定。彙總說明如下：

一、轉換換股比率合理區間

(一)每股淨值比較法

公司之淨值係反映一正常公司之最低基本價值，根據中華開發工銀及菁英證券民國 90 年 6 月及 90 年 9 月淨值之計算結果，中華開發工銀與菁英證券對中華開發金控之轉換換股比例區間在 1:1.8517~1.9913 之間，亦即中華開發工銀及菁英證券股票可分別以 1 股及 1.8517~1.9913 股轉換為 1 股中華開發金控股票。

單位：新台幣元

公 司 名 稱	90年6月 每股淨值	90年9月 每股淨值	90年6月 設算換股比率	90年9月 設算換股比率
中華開發工銀	15.61	15.97	1	1
菁英證券	8.43	8.02	1.8517	1.9913

註 1：中華開發工銀之每股淨值計算係依據 90 年 6 月及 90 年 9 月分別經會計師查核及核閱之半年報及季報，並考量中華開發工銀於 90 年 9 月 26 日除權(配股率 0.217)，追溯調整 90 年 6 月之每股淨值。

註 2：菁英證券 90 年 6 月及 90 年 9 月每股淨值，係依據委託會計師進行約定程序查核所調整的每股淨值。

#### (二)股價/每股淨值比較法

中華開發工銀為上市公司，以 90 年 6 月 29 日及 90 年 9 月 28 日之當月最後一日收盤價格與同期菁英證券之淨值比較，得出之換股比例區間為 1:2.1197~2.7639。

單位：新台幣元

公 司 名 稱	90年6月 市價或淨值	90年9月 市價或淨值	90年6月 設算換股比率	90年9月 設算換股比率
中華開發工銀	23.3	17.0	1	1
菁英證券	8.43	8.02	2.7639	2.1197

註 1：中華開發工銀普通股於 90 年 9 月 26 日除權(配股率 0.217)，90 年 6 月底之股價業經權值調整。

#### (三)股價/每股淨值比還原法

菁英證券係屬未上市(櫃)公司，無直接市場價格，假設中華開發工銀及菁英證券均採用同業之數據，按股價淨值比還原法估算其每股價值之計算結果，90 年 6 月底及 90 年 9 月底之換股比率區間為 1:2.6205~3.1988。

項 目	中華開發工銀	菁英證券
90年6月30日每股淨值(元)	15.61	8.43
90年6月29日同業採樣之股價淨值比	1.33	0.77
股價/每股淨值比還原值(元)	20.76	6.49
設算換股比率	1	3.1988
90年9月30日每股淨值(元)	15.97	8.02
90年9月28日同業採樣之股價淨值比	0.96	0.73
股價/每股淨值比還原值(元)	15.33	5.85
設算換股比率	1	2.6205

註 1：中華開發工銀之同業採樣股價淨值比，係以上市金融類股中 2 家工業銀行(中華開發工銀、交通銀行)於 90 年 6 月底及 90 年 9 月底之市價/淨值比平均值而得。

註 2：菁英證券之同業採樣股價淨值比，係以上櫃證券類股(共含 19 家公司)於 90 年 6 月底及 90 年 9 月底之總市價/總淨值計算而得。

註 3：同業採樣之資料來源：台灣經濟新報(TEJ)資料庫。

#### (四)股價/每股營收比還原法

股價/每股營收比之意義，在於市場對公司之營收所給予之評價倍數，由同業採樣之股價/每股營收比，可還原推估一公司之合理價值。以 90 年 6 月底及 90 年 9 月底數據得出之換股比率區間為 1:2.5255~2.9415。

項 目	中華開發工銀	菁英證券
90年6月30日每股營收(元)	3.16	2.25
90年6月29日同業採樣之股價營收比	4.46	2.13
股價營收比還原值(元)	14.09	4.79
設算換股比率	1	2.9415
90年9月30日每股營收(元)	2.95	1.78
90年9月28日同業採樣之股價營收比	3.52	2.31
股價營收比還原值(元)	10.38	4.11
設算換股比率	1	2.5255

註 1：中華開發工銀之同業採樣股價營收比係以上市金融類股中 2 家工業銀行(中華開發工銀、交通銀行)於 90 年 6 月底及 90 年 9 月底之(每股股價×期末在外流通股數)／(每股全年化營收×期末在外流通股數)，並取同期間兩者之平均值而得。

註 2：菁英證券之同業採樣股價營收比係以上櫃證券類股(共含 19 家公司)於 90 年 6 月底及 90 年 9 月底之(每股股價×期末在外流通股數)／(每股全年化營收×期末在外流通股數)計算而得。

註 3：同業採樣之資料來源：台灣經濟新報(TEJ)資料庫。

茲以中華開發工銀 1 股轉換中華開發金控 1 股為基礎，依據上列四種方法計算結果，彙總菁英證券對中華開發金控之轉換換股比率合理區間如下：

菁英證券對中華開發金控轉換換股比率合理區間

計算方法 基準日	每股淨值 比較法	股價 每股淨值比較 法	股價 每股淨值還原法	股價 每股營收還原 法	平均值
90年6月30日	1.8517	2.7639	3.1988	2.9415	2.6890
90年9月30日	1.9913	2.1197	2.6205	2.5255	2.3143

二、中華開發工銀與菁英證券共組金控公司綜效評估

中華開發工銀與菁英證券就其目前之營運狀況、競爭優勢、獲利能力及股票流通性加以比較，並針對共組金控公司之綜效分析如下：

項 目	中華開發工銀	菁英證券
資本額(90年9月)	64,383,210 千元	206,276 千元
營業收入(90年前三季)	17,307,632 千元	275,587 千元
純益(90年前三季)	10,836,621 千元	-118,931 千元
主要業務內容	企業放款、海內外直接投資、專案融資、國內上市公司股份承銷。	綜合券商(經紀、承銷、自營業務)、債券及期貨業務。

項 目	中華開發工銀	菁英證券
其他關鍵因素	1. 中華開發工銀為上市公司，係台灣三家工業銀行中規模最大者，對於國內產業之投資及融資經驗豐富，競爭力居領先地位。 2. 獲利主要來自於長期投資收益，歷年之獲利穩定。	1. 菁英證券目前尚未上市(櫃)，民國90年前三季經紀及承銷市場占有率分別為0.41%及2.42%，在國內84家券商中排名約為34及42。 2. 受證券市場景氣影響，90年前三季自營績效不佳，導致虧損。 3. 於北、中、南等地區各有營業據點，且具備期貨及投顧業務。
綜效分析	1. 符合財政部金控公司跨業經營之要求，並發揮綜合經營效益。 2. 菁英證券營運重心偏向經紀業務，中華開發工銀目前僅有上市公司承銷業務，兩者業務可互補。 3. 菁英證券股東無特殊集團或家族色彩，與中華開發工銀共組金控公司之整合障礙低。	

綜上，中華開發工銀與菁英證券共組中華開發金控公司，其轉換換股比率議定為中華開發工銀及菁英證券各以1股及2.5股轉換中華開發金控1股。本會計師經覆核上述股份轉換換股比率合理區間所採行之評價方法，係實務上可接受之方法，其依據各種評價方法所計算之結果亦無不合。雙方議定之股份轉換換股比率，介於換股比率合理區間，且其決定轉換換股比率所考量之其他關鍵因素亦屬允當。因此，本會計師認為其股份轉換換股比率應屬合理。

資 誠 會 計 師 事 務 所

會 計 師

民 國 九 十 一 年 一 月 三 十 日

(六) 案由：大華證券股份有限公司擬以股份轉換方式轉換為本公司之子公司，轉換契約內容詳如附件，謹提請 核議。

說明：1.為擴展證券業務規模並發揮經營綜效，本公司擬於九十一年將大華證券股份有限公司〔以下簡稱大華證券〕以股份轉換方式納為本公司之子公司，本案業經九十一年四月二十三日第一屆第五次及九十一年四月二十六日第一屆第六次董事會議決議通過在案。

2.轉換契約及其相關增補條文詳如附件一。

3.獨立專家對換股比例合理性意見書，詳如附件二。

4.謹提請 核議。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

## 轉換契約

立約人中華開發金融控股股份有限公司（以下稱「甲方」）與大華證券股份有限公司（以下稱「乙方」），為乙方以股份轉換方式轉換為甲方之子公司（以下稱「本案」），雙方同意簽署本轉換契約（以下稱「本契約」），並承諾遵守下列事項：

### 第一條 本案完成之先決條件

本契約須俟下列條件全部成就時，始生效力：

- 一、立約人雙方依本契約第八條之規定召開股東會並決議通過本案。
- 二、金融控股公司主管機關許可本案。
- 三、公平交易委員會許可或核備本案。
- 四、證券相關主管機關核准本案。

### 第二條 股份轉換基準日

本案股份轉換基準日預定為中華民國（以下同）九十一年九月二日，但如因主管機關核准、許可或核備日期、轉換作業之實際需要或其他重要情事而有變更之必要時，由立約人雙方董事會另行訂定之。

### 第三條 股份轉換

乙方於股份轉換基準日，依金融控股公司法所規定之股份轉換方式轉換為甲方之子公司。

### 第四條 甲方公司章程

除法令另有規定者外，甲方之章程無需因乙方轉換為甲方之子公司而修改，甲方之董事長、董事及監察人亦無需因乙方股東轉換取得甲方之股份而改選。

### 第五條 換股比率

乙方股東就其持有股份於股份轉換基準日，按乙方普通股 1.2 股換發甲方普通股 1 股（即 1.2：1）之比例換發甲方普通股（含普通股權息）。乙方不滿一股之畸零股普通股由甲方依發行面額，按比例折算現金給付，並由甲方授權由甲方董事長洽特定人依發行面額承購該畸零股。

前項所定之換股比例，於股份轉換基準日前，如為依相關主管機關核示、通知或為使本案順利取得相關主管機關之許可、核准或核備，或任何一方發生重大災害或其他重大影響公司股東權益或證券價格情事，而有調整本條第一項換股比率之必要者，得由甲乙雙方股東會授權其個別董事會再為協議調整。

### 第六條 乙方應轉換之股份種類與數量

乙方實收資本額於簽署本契約時為新台幣壹佰壹拾玖億陸仟肆佰肆拾捌萬元，發行股份總數為普通股壹拾壹億玖仟陸佰肆拾肆萬捌仟股，每股面額新台幣壹拾元，全數轉換為甲方普通股共玖億玖仟柒佰零肆萬股。

### 第七條 甲方應發行新股之種類及數量

甲方額定資本額於簽署本契約時為新台幣貳仟億元，分為貳佰億股，包含特別股壹拾億股，每股面額新台幣壹拾元。目前實收資本額為新台幣捌佰肆拾陸億參仟肆佰貳拾貳萬元，發行股份總數為捌拾肆億陸仟參佰肆拾貳萬貳仟股，分為普通股柒拾



捌億參仟捌佰肆拾貳萬貳仟股，每股面額新台幣壹拾元，及甲種特別股陸億貳仟伍佰萬股，每股面額新台幣壹拾元。

甲方因本案應發行新股為普通股玖億玖仟柒佰零肆萬股，每股面額新台幣壹拾元，資本額為新台幣玖拾玖億柒仟零肆拾萬元，用供乙方股份轉換，實收資本總額預計增加為新台幣玖佰肆拾陸億零肆佰陸拾貳萬元。

#### **第八條 預定董事會及股東會召開日期**

甲乙雙方至遲應於民國九十一年四月二十四日前同時召開董事會，通過本案。

甲方為議決本案應至遲於民國九十一年六月三十日前召開股東會，惟如因相關事項辦理不及者，得經甲乙雙方再協議決定之。乙方為議決本案應至遲於民國九十一年六月三十日前召開股東會，惟為配合甲方股東會決議者，不在此限。

#### **第九條 發放股利限額**

於股份轉換基準日前，甲、乙任一方均不得發放任何形式之股利，包括但不限於現金股利、無償配股及有償配股。

#### **第十條 乙方董事及監察人任期**

乙方應於民國九十一年度股東常會補選不足額之董事及監察人席次。於股份轉換基準日，由甲方另行指派乙方之全部董事及監察人。

#### **第十一條 異議股東股份之收買**

如甲方或乙方之股東，就本案有關事項或本契約，依相關法令規定表示異議並請求收買其股份者，甲方或乙方應依規定買回該異議股東持有之股份。於股份轉換基準日前買回之股份，應依法令及主管機關許可，於轉換基準日一併銷除，於股份轉換基準日後買回之股份，應於異議股東買回期間屆滿時，一併銷除之。

#### **第十二條 甲方之聲明與保證**

甲方聲明及保證下列事項：

- 一、合法設立及存續：甲方係依據中華民國公司法設立登記並合法存續之股份有限公司，已取得所有必要之執照、核准、許可及其他證照以經營其登記之營業項目。
- 二、本契約之合法性：本契約之簽訂及履行並無違反(1)任何現行法令之規定，(2)法院或相關主管機關之裁判、命令或處分，(3)公司章程，或(4)對甲方有拘束力之任何契約、協議、聲明、承諾、保證、擔保、約定或其他義務。
- 三、合法授權：甲方業經合法授權簽署本契約。
- 四、依法經營業務：甲方係合法經營其業務，並無重大違反法令之情事。

#### **第十三條 乙方之聲明與保證**

乙方聲明及保證下列事項：

- 一、合法設立與存續：乙方係依據中華民國公司法設立登記並合法存續之股份有限公司，已取得必要之執照、核准、許可及其他證照以經營其登記之營業項目。
- 二、本契約之合法性：本契約之簽訂及履行並無違反(1)任何現行法令之規定，(2)法院或相關主管機關之裁判、命令或處分，(3)公司章程，或(4)對乙方有拘束力之

- 任何契約、協議、聲明、承諾、保證、擔保、約定或其他義務。
- 三、合法授權：乙方業經合法授權有權簽署本契約。
- 四、依法經營業務：乙方係合法經營其業務，並無重大違反法令之情事。
- 五、財務報表及財務資料：乙方所提供予甲方之財務報表皆係依據商業會計法及中華民國一般公認會計原則公允表達出乙方於財務報表截止日及其涵蓋期間之財務狀況及營運結果，且其內容及其他財務資料皆係正確、真實、完整，並無任何虛偽、隱匿或誤導之情事。除乙方已以書面向甲方揭露者外，截至該等財務報表之日期止，乙方並未有任何重大之直接或間接負債，而未顯示於該報表或其附註中者。自該財務報表之截止日期起至本契約簽署之日止，乙方之財務、業務及營運狀況並未發生任何重大不利之變化。
- 六、租稅之申報及繳納：乙方依法應繳納或申報之租稅皆已於法定期限內如實繳納或申報並已於繳納期限內全部繳納完竣，並無任何重大滯報漏稅、短報、未報、漏徵、短徵、逃漏稅捐或其他違反相關稅法之規定、命令或解釋函令之情事。
- 七、訴訟及非訟事件：除已向甲方揭露者外，乙方並無任何訴訟事件或非訟事件或行政爭訟事件，其結果足使其解散或變動其組織、資本、業務計畫、財務狀況、停止營業或對其業務或財務或股東權益有任何重大不利之影響者。
- 八、資產及負債：乙方營業所需之資產及負債皆已明列於其提供予甲方之財務報表中，且乙方就上開所列其所有之資產皆擁有合法的所有權或權源，其使用、收益及處分除於財務報表上已揭露者外，不受任何拘束或限制。
- 九、或有負債：除已向甲方揭露者外，乙方並無任何或有負債對其業務、財務或營運或股東權益有重大不利之影響者。
- 十、契約及承諾：乙方所簽訂、同意或承諾之契約、協議、聲明、保證、擔保、約定、其他任何文件或其他義務、負擔或任何限制或任何不利益等皆已以書面提供或告知甲方，並無任何虛偽、隱匿或不實或對甲方不利益之情事。
- 十一、勞資糾紛：除已向甲方揭露者外，乙方至今尚無發生任何勞資糾紛，或無任何訴訟紛爭，或無任何違反相關勞工法令受勞工單位處分之情事。
- 十二、資料正確性：乙方為本契約而提供予甲方之各項書面報表、文件、證件、資料、附件、報告及其他任何資訊、數據等均為真實、正確、完整，並無錯誤、虛偽或疏漏等情事。
- 十三、第三人權利：乙方截至本契約簽約日止並未有任何不當之行為，致第三人得對之行使權利或為任何主張。
- 十四、其他情事：乙方或其客戶至今尚無任何其他重大虛偽不實、違反法令或喪失債信或足以影響公司繼續營運、股東權益或股票價格之重大情事。

#### **第十四條 乙方承諾事項**

##### **一、積極承諾事項**

乙方承諾並同意自本契約簽署日起至股份轉換基準日止，均應確實履行下列各項義務：

- (一) 乙方應依本契約第八條規定召集股東會議決本案。但如甲方要求提前或延後召開時，乙方應配合辦理提前或延後召開。
- (二) 自本契約簽署之日起，乙方同意由中華開發工業銀行股份有限公司（以下稱「中華開發工銀」）派遣代表對其進行必要之財務、業務、營運等方面之協助、監督與查核等，乙方應全力配合。
- (三) 乙方資金僅得用於其營運所必要之業務項目。
- (四) 乙方應確保於本契約有效期間內，其於本契約所為之各項聲明及保證事項隨時均為有效、真實、正確且完整。

## 二、消極承諾事項

乙方承諾，自本契約簽署日起至股份轉換基準日止，在未經甲方事前書面同意之前，不得從事或進行下列事項：

- (一) 修改公司章程。
- (二) 發行任何有價證券，包括但不限於辦理現金增資、發行可轉換公司債、無償配股。
- (三) 就既有之授信合約為動撥或提供擔保，但因日常營業所需者，不在此限。
- (四) 除買回異議股東之股份外，以其本身或透過其關係企業購買、買回或贖回其已發行之任何有價證券、辦理減資、聲請重整和解、清算、解散或其他類似措施或對他人於上述程序中所為對其不利之重要陳述予以承認。
- (五) 與任何第三人洽談或協商任何有關(1)設立或加入任何國內外金融控股公司；(2)公司合併；(3)換股；(4)資產轉換；(5)策略聯盟；(6)股份購買；(7)締結、變更或終止關於出租全部營業、委託經營或與他人經常共同經營之契約；(8)讓與全部或主要部分之營業或財產予他人；(9)受讓他人全部營業或財產；及(10)合資經營或投資任何公司或其他任何營利組織，或簽訂或承諾簽訂有關上開事項之任何意向書、備忘錄、契約、協議或其他任何約定。
- (六) 取得、讓與或處分任何有形或無形資產，總金額超過新台幣壹仟萬元者，但因經常業務所需者，不在此限。
- (七) 將公司資金貸予任何股東或第三人。
- (八) 委任或解任任何董事、監察人或經理人或為任何重大人事任免或調動。
- (九) 就爭議、糾紛或訴訟與第三人進行和解或為其他不利於乙方之行為，總金額超過新台幣壹仟萬元者。
- (十) 除為營運所必要之支出外，增加額外支出、費用與負債或降低其淨值比率。
- (十一) 放棄、拋棄、捨棄或怠於主張任何現仍有效存續之權利或利益。
- (十二) 為任何重大影響乙方財務、業務之行為，包括但不限於大量招募或解僱員工或增加（或擴大）營業據點。
- (十三) 簽訂或承諾任何其他重大契約或義務或為任何其他不利於乙方之行為。

(十四)乙方之主要業務、管理、人事結構、財務狀況、股東結構或主要資產發生重大不利變化。

#### **第十五條 稅費之負擔**

因本轉換契約之簽訂或履行所生之一切稅捐或行政費用，除合於免稅或免徵規定者外，均由甲方負擔。如本轉換案未獲相關主管機關核准，或因其他事由而不生效力，則已發生之相關費用，由甲乙雙方平均負擔，但因本案個別所生之法律、會計及其他相關費用，應由甲乙雙方各自負擔。

#### **第十六條 本契約之解除**

任何一方於轉換基準日前，除經雙方同意得解除本契約之情形外，因違反其依本契約所為之聲明、擔保、承諾或重大約定，經他方以書面通知，而未於收到通知後十四日內補正者，他方得以書面通知違約之一方解除本契約。

如因前項違約之規定而解除者，違約之一方應賠償他方新台幣壹億元。

本契約經解除後，任何一方得要求對方立即歸還或銷毀其依本契約之規定自對方所取得之文件、資料、檔案、物件、計劃、營業秘密及其他有形之資訊、數據等。

#### **第十七條 共同行銷之研商**

乙方同意與中華開發工銀共同研商日後有關雙方共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或營業場所之方式。

#### **第十八條 保密義務**

甲乙雙方就準備及進行本案及因本案自他方取得之機密資料及其他任何文件、證件、資訊、數據等負保密義務，非經他方事前表面同意，不得使用於與本案無關之用途或向第三人洩漏，但該等資料已經公開、已為該第三人所知悉或法律另有規定者不在此限。

#### **第十九條 其他約定事項**

本契約之任何條款如與相關法令有所牴觸而歸於無效者，該牴觸之部分無效，其他條款仍然有效。因牴觸相關法令而歸於無效之部分條款，由甲乙雙方董事長或董事會授權之人，依相關法令規定共同議訂之。另本契約之任何條款如依相關主管機關之核示而有變更之必要者，應逕依相關主管機關核示之內容，或由甲乙雙方董事長或董事會授權之人，依該核示共同修訂之。

未經他方事前以書面同意，任何一方不得將本契約之權利讓與第三人，或由第三人承擔本契約之義務；其經讓與或繼承者，讓與人應促使受讓人或繼承人亦應受本契約之拘束。

本契約之任何通知，應以存證信函或以書面親自送達之方式依下列地址為之：

中華開發金融控股股份有限公司

代表人：董事長 劉泰英

地址：台北市南京東路五段一二五號

大華證券股份有限公司

代表人：董事長 邱正雄

地址：台北市重慶南路一段二號十四樓

本契約存續期間，如甲方另將其他公司納為甲方之子公司，或原擬納為甲方之子公司因故未能納為子公司時，甲、乙雙方同意本契約毋需修訂，亦不受任何影響。

本契約應適用中華民國法律，因本契約所生之任何爭議，以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。

本契約正本壹式貳份，由甲乙雙方各執壹份為憑，以資信守。

立約人：

甲方

中華開發金融控股股份有限公司

代表人：董事長 劉泰英

乙方

大華證券股份有限公司

代表人：董事長 邱正雄

地址：

台北市南京東路五段一二五號

地址：

台北市重慶南路一段二號十四樓

中 華 民 國 九 十 一 年 四 月 二 十 三 日

### 增補契約

立約人中華開發金融控股股份有限公司(以下稱「甲方」)與大華證券股份有限公司(以下稱「乙方」)，緣乙方擬以股份轉換方式轉換為甲方之子公司，雙方曾於中華民國九十一年四月二十三日簽訂轉換契約〔以下簡稱原契約〕在案，茲雙方同意就該轉換契約，修訂第五條第一項及第七條第二項之條文如下：

壹、修訂第五條第一項之條文為：「乙方股東就其持有股份於股份轉換基準日，按乙方普通股 1.2 股換發甲方普通股 1 股（即 1.2：1）之比例換發甲方普通股（含普通股權息）。乙方不滿一股之畸零股普通股由甲方依發行面額，按比例折算現金給付，並由甲方授權由甲方董事長洽特定人依發行面額承購該畸零股。但如因法令規定或配合作業，致使乙方無法依上述約定參與分配甲方九十年度股票股利時，甲方應依原換股比率，加計按甲方配發股票股利之比率，折算乙方股份換發甲方股份之數額。」

貳、修訂第七條第二項之條文為：「甲方因本案應發行新股為普通股玖億玖仟柒佰零肆萬股，每股面額新台幣壹拾元，資本額為新台幣玖拾玖億柒仟零肆拾萬元，用供乙方股份轉換，實收資本總額預計增加為新台幣玖佰肆拾陸億零肆佰陸拾貳萬元。但如有第五條第一項但書之情形時，甲方實收資本總額應配合第五條第一項但書規定重新計算。」

除本增補契約修訂條文外，原契約其它條款均未變更，仍應繼續有效，雙方應確實遵守履行。

#### 立約人：

##### 甲方

立約人：中華開發金融控股股份有限公司  
代表人：董事長 劉泰英

##### 乙方

立約人：大華證券股份有限公司  
代表人：董事長 邱正雄

##### 地址：

台北市南京東路五段一二五號

##### 地址：

台北市重慶南路一段二號十四樓

中 華 民 國 九 十 一 年 四 月 二 十 六 日

中華開發金融控股股份有限公司與大華證券股份有限公司  
股份轉換換股比率合理性之複核意見書

中華開發工業銀行股份有限公司(以下稱「中華開發工銀」)為擴大經濟規模，發揮營運績效，於民國 90 年 6 月 20 日經股東會決議，籌設中華開發金融控股股份有限公司(以下稱「中華開發金控」)，由中華開發工銀全體股東將所持有之中華開發工銀股份以 1：1 轉換比率換取中華開發金控發行之新股，本案經財政部 90 年 11 月 28 日台財融(四)字第 0900008411 號函核准，中華開發金控即於民國 90 年 12 月 28 日成立，同日股票上市買賣。

中華開發金控為發揮金融機構綜合經營效益，擬納入大華證券股份有限公司(以下稱「大華證券」)，經協議按大華證券普通股 1.2 股換發中華開發金控普通股 1 股(即 1.2:1)之換股比例(含普通股股息)轉換。

中華開發金控納入大華證券之轉換換股比率，係採用(一)每股淨值比較法(二)股價比較法(三)認購價格比較法(四)市價/每股淨值比還原法，及(五)本益比還原法等五種方法，設算換股比率之合理區間，再綜合衡量公司之營運狀況、競爭優勢及綜效分析等其他關鍵因素決定。以下分析所採用之相關財務及股價資料，係以民國 90 年 12 月 31 日為基準日，其中中華開發金控因於 91 年 12 月 28 日始成立，91 年度營業天數僅二天，營收及損益不具代表性，因此以其主體中華開發工銀 90 年度之損益資料為計算基礎。彙總說明如下：

一、合併換股比率區間

(一)每股淨值比較法

公司之淨值係反映正常公司之最低基本價值，係普遍而公允之評價方法。根據中華開發金控及大華證券 90 年 12 月 31 日淨值計算，大華證券對中華開發金控之約當價值比分別為 0.8018、0.8416，亦即大華證券約以 1.2471、1.1882 股轉換為 1 股中華開發金控公司股票。

公 司	90 年 12 月 31 日每股淨值(元)	約當價值比
中華開發金控	16.35	1
大華證券(調整前)	13.11	0.8018
大華證券(調整後)	13.76	0.8416

註：中華開發金控及大華證券之每股淨值計算係依據經會計師查核之財務報告。大華證券調整後淨值係公司委託會計師依據協議查核程序查核調整。

(二)股價比較法

根據中華開發金控及大華證券 90 年 12 月底之收盤價格設算，大華證券對中華開發金控之約當價值比為 0.6021，亦即大華證券約以 1.6609 股轉換為中華開發金控 1 股。

公 司	90/12/31 每股股價(元)	約當價值比
中華開發金控	23.5	1
大華證券	14.15	0.6021

資料來源：台灣經濟新報資料庫(TEJ)

### (三)認購價格比較法

中華開發金控於 91 年 4 月中旬以特定人方式認購大華證券普通股，每股認購價款 21 元，若以此一認購價格與中華開發金控 90 年 12 月 31 日之收盤價每股 23.5 元計算。大華證券對中華開發金控之約當價值比為 0.8936，亦即大華證券約以 1.1190 股轉換為中華開發金控 1 股。

### (四)市價/每股淨值比還原法

此法係以中華開發金控 90 年 12 月 31 日之每股淨值與大華證券同一基準日調整前後淨值為基準，經比較同業之市價淨值比，還原得出合理市價。計算結果大華證券對中華開發之約當價值比分別為 0.6832、0.7173，亦即大華證券股票約以 1.4637、1.3941 股轉換為 1 股金控公司股票。

公 司	中華開發金控	大華證券 (調整前)	大華證券 (調整後)
90/12/31 每股淨值(元)	16.35	13.11	13.76
90/12/31 同業採樣之市價/淨值比	1.22	1.04	1.04
市價/淨值比還原值(元)	19.95	13.63	14.31
約當價值比	1	0.6832	0.7173

註 1：中華開發金控之同業採樣市價淨值比，係以上金融類股中二家工業銀行(中華開發及交通銀行)於 90 年 12 月 31 日之市價/每股淨值比平均值為準。

註 2：大華證券之同業採樣市價淨值比，係以上櫃證券商資產規模前五大(元大京華、大華、群益、台證、寶來)於 90 年 12 月 31 日之市價/每股淨值比平均值為準。

註 3：資料來源：台灣經濟新報(TEJ)資料庫。

### (五)本益比還原法

此法係以 90 年 12 月 31 日之中華開發工銀(中華開發金控之主體)與大華證券之每股盈餘為基準，經比較同業之本益比，還原得出合理市價。經計算得出大華證券對中華開發金控之約當價值比為 0.6203，亦即大華證券股票約以 1.6121 股轉換為 1 股金控公司股票。

公 司	中華開發工銀 (中華開發金控主體)	大華證券
90 年度每股盈餘(元)	1.54	0.70
90 年度同業採樣之本益比	13.36	18.23
本益比還原值(元)	20.57	12.76
約當價值比	1	0.6203



註 1：中華開發工銀之同業採樣本益比，係以上市金融類股中 2 家工業銀行(中華開發、交通銀行)90 年 12 月 31 日之本益比平均值為準。

註 2：大華證券之同業採樣本益比係以上櫃證券商資產規模前五大(元大京華、大華、群益、台證、寶來五家)90 年 12 月 31 日之本益比平均值為準。

註 3：資料來源：台灣經濟新報(TEJ)資料庫。

依據上列五種方法計算結果，中華開發金控納入大華證券之股份轉換換股比率區間為每 1.1190~1.6609 股之大華證券股份轉換為 1 股中華開發金控股份，彙總如下：

計算方法	每股淨值比較法	股價比較法	購買價格比較法	市價／每股淨值比還原法	本益比還原法
約當價值比	0.8018、 0.8416	0.6021	0.8936	0.6832、 0.7173	0.6203
換股比	1.2471、 1.1882	1.6609	1.1190	1.4637、 1.3941	1.6121

註 1：以上數字皆以四捨五入法進至小數點第四位。

## 二、中華開發金控納入大華證券綜效評估

中華開發金控以中華開發工銀為主體，其與大華證券就其目前之營運狀況、競爭優勢加以比較，並針對納入大華證券之綜效分析如下：

比較項目	中華開發工銀(中華開發金控主體)	大華證券
主要業務內容	企業放款/海內外直接投資/專案融資/有價證券承銷。	綜合券商(經紀/承銷/自營業務)/債券/期貨/權證業務。
產業競爭地位	1.為國內工業銀行中規模最大者，對於國內產業投融資經驗豐富，競爭力居領先地位。 2.獲利主要來自於長期投資收益，歷年獲利穩定。	1.91 年第一季 EPS 為 0.42 元，於券商排名第 13 名，其中承銷手續費收入及股務代理收入為同業之冠。 2.截至 91 年 3 月底，全省計有 17 個分支機構，90 年第一季經紀手續費收入排名第 12 名，惟每一營業據點平均產值約為 \$23,946,960，於券商排名第二。
大華證券納入中華開發金控之綜效分析	1.大華證券具備綜合券商執照及債券、期貨、權證等業務，全省共有 17 個營業據點，轉投資包括投顧、投信等週邊業	

比較項目	中華開發工銀(中華開發金控主體)	大華證券
	務，中華開發金控於納入大華證券後，於客源及行銷通路之基礎將更為寬廣。 2.中華開發與大華證券之承銷業務合併，市場佔有率將成為同業龍頭。 3.中華開發金控在併入大華證券後，將使集團獲利來源更為多元而平穩。	

綜上，中華開發金控納入大華證券之股份轉換換股比率(含普通股權息)議定為大華證券以 1.2 股轉換中華開發金控 1 股。本會計師經覆核上述股份轉換換股比率區間所採行之評價方法，係實務上可接受之方法，其依據各種評價方法所計算之結果亦無不合。雙方議定之股份轉換換股比率，介於換股比率合理區間，且其決定換股比率所考量之其他關鍵因素亦屬允當。因此，本會計師依據截至出具本意見書日止之資料，認為其股份轉換換股比率尚屬合理。

資 誠 會 計 師 事 務 所

會計師

民 國 九 十 一 年 四 月 十 七 日

七、臨時動議

八、散會

## 2、92 年中華開發金融控股公司股東常會議事錄：

時間：中華民國九十二年六月二十七日上午九時

地點：台北市敦化北路一六六號 中泰賓館一樓宴會廳

主席：陳敏薰

紀錄：江愛玲、徐文耀

出席：出席股東連同委託代表股份合計：6,920,169,649 股（公司已發行股份總數：10,751,902,548 股；庫藏股總數：789,385,026 股；可行使表決權股份總數：9,962,517,522 股）

一、主席宣布開會：主席報告出席股東連同委託代表股份數達公司法規定一宣布開會。

二、開會如儀。

三、主席致詞：(略)

四、報告事項：

(一)報告九十一年度營業狀況。

(二)監察人審查九十一年度決算報告。

(三)報告本公司買回普通股（庫藏股）之執行情形。

(四)報告本公司募集九十二年度第一次無擔保普通公司債之辦理情形。

五、承認事項：

案由：本公司九十一年度營業報告書、財務報表暨合併財務報表等決算表冊、盈餘分配案，謹提請 承認。

說明：

- 一、本公司九十一年度決算各項書表經第一屆第十五次董事會(九十二年二月十一日)決議通過，並經送請監察人查核符合。
- 二、本公司九十一年度盈餘分配案，亦經提請同屆次董事會決議通過。
- 三、所有書表詳見報告事項(一)，謹提請 承認。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案承認。

六、討論事項：

(一)案由：訂定本公司「董事及監察人選舉辦法」，謹提請 核議。

說明：一、為配合台灣證券交易所訂定之「上市上櫃公司公司治理實務守則」建立良好之公司治理制度，訂定本公司「董事及監察人選舉辦法」如附件。

二、是否可行，謹提請 核議。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過（如附件一）。

(二)案由：修訂本公司「取得或處分資產處理程序」，謹提請 核議。

說明：一、依據財政部證券暨期貨管理委員會九十一年十二月十日台財證一字第0九一000六一0五號令訂定發布之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第六條規定，公開發行公司應依該準則規定訂定取得或處分資產處理程序，經董事會通過後，送各監察人並提報股東會同意，修正時亦同。

二、本公司業於九十二年二月十一日董事會通過修訂之「取得或處分資產處理程序」，詳如附件。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過（如附件二）。

備註：股東戶號 1037910 認為主管機關逕行發佈命令即可，無庸提報股東會討論。

(三)案由：訂定本公司「背書保證作業程序」修訂草案，謹提請 核議。

說明：一、依證券暨期貨管理委員會 91.12.18.發布之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定辦理。

二、本次修訂內容重點如下：

1. 本公司辦理背書保證時，內部稽核人員應每季稽核背書保證作業程序及其執行情形，並作成書面紀錄，如發現重大違規情事，應即以書面通知各監察人（第六條第七款）。
2. 配合證期會新規定，增訂本公司辦理背書保證時之審查程序（第六條之一）、對失職人員之懲處規定（第十二條之一），修訂提報董事會決議時並應檢附第六條之一之審查評估結果（第

五條)。

3. 依證期會準則規定備查簿記載內容，修訂本作業程序第六條第四款，增列「核決通過日期」。
4. 配合證期會新規定，修訂本公司對子公司從事背書保證之控管程序（第十一條）。
5. 修訂本作業程序核決層級為股東會（第十三條）。

三、檢附本公司「背書保證作業程序」修訂草案，如附件。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過（如附件三）。

備註：股東戶號 1037910 認為主管機關逕行發佈命令即可，無庸提報股東會討論。

(四)案由：訂定本公司「從事衍生性商品交易處理辦法」，謹提請 核議。

說明：一、依證券暨期貨管理委員會發布之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」及問答集規定辦理。

二、本辦法草案除第一章總則外，主要內容如下：

1. 本公司辦理衍生性商品交易之交易原則與方針。(第二章)
2. 本公司辦理衍生性商品交易相關單位工作職掌。(第三章)
3. 本公司辦理衍生性商品交易之作業程序。(第四章)
4. 本公司辦理衍生性商品交易之風險管理。(第五章)
5. 本公司辦理衍生性商品交易之會計處理原則。(第六章)
6. 本公司辦理衍生性商品交易之內部控制與內部稽核制度。(第七章)

三、檢附本公司「從事衍生性商品交易處理辦法」，如附件。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過（如附件四）。

備註：股東戶號 1037910 認為主管機關逕行發佈命令即可，無庸提報股東會討論。

(五)案由：為配合本公司九十一年度盈餘分配及資本公積分配案，擬辦理員工紅利及公積轉增資發行新股，茲擬具增資發行新股方案如說明，如何之處，謹提請 核議。

說明：一、為配合本公司九十一年度盈餘分配及資本公積分配案，謹擬具本公司九十一年度員工紅利及公積轉增資發行新股案如下：

本公司目前實收資本額為新台幣 113,946,737,370 元，分為普通股新台幣 107,696,737,370 元及特別股新台幣 6,250,000,000 元；配合子公司大華證券辦理庫藏股減資，減資後本公司實收資本額為新台幣 113,769,025,480 元，分為普通股新台幣 107,519,025,480 元及特別股新台幣 6,250,000,000 元。

為充實本公司資本，強化財務結構，擬增資普通股新台幣 4,989,154,520 元，增資後實收資本額為新台幣 118,758,180,000 元，分為普通股新台幣 112,508,180,000 元及特

別股新台幣 6,250,000,000 元。

(一) 資金來源：

- 1.自九十一年度盈餘分配員工紅利，提撥新台幣 8,194,520 元轉增資發行新股，每股面額 10 元，由員工參與入股。
- 2.自本公司資本公積中屬轉換前原金融機構現金增資溢價之部份提撥新台幣 4,980,960,000 元轉增資發行新股 498,096,000 股，每股面額 10 元，每仟股配發 50 股。

(二) 資金用途：

充實資本，強化財務結構，提升對外債信及國際金融地位。

(三) 發行條件：

- 1.上述發行新股俟本次股東常會通過呈奉主管機關核准後，另訂配股基準日，並以配股基準日股東名簿記載之股東持有股份比例計算，每仟股配發 50 股，配發不足一股之股份，由董事會授權董事長洽特定人認購之。
- 2.本案配股率暫依 92 年 2 月 7 日流通在外股數計算；嗣後如因庫藏股交易、發行海外可轉換公司債等緣故致使配股率發生變動，應以配股基準日實際流通在外股數計算，並授權董事會另行決議之。
- 3.新股權利義務與原有股份相同。

二、謹提請 核議。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

(六) 案由：擬修訂本公司章程部份條文如說明，謹提請 核議。

說明：配合本年度股東大會之召開，擬修訂本公司章程部份條文，茲說明建議修訂之條次、條文內容及修訂理由如次（詳修訂條文對照表及修訂後之章程）：

第十七條：有關董監事選任，依公司法第二百一十六條，將監察人數下限修訂為二人。

第廿三條：有關董事會職權：

第十款：有關重要資產之取得與買賣，修訂部份文字，以使條款內涵更周延。

第卅六條後段：配合本次股東會，增列修訂日期及次數。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過（如附件五）。

七、臨時動議：無。

八、散會。

## 六、其他必要補充說明事項：

### (一)重大業務事項

#### 1.最近五年度轉投資關係企業

		單位：新台幣仟元	
<u>年</u>	<u>度</u>	<u>轉 投 資 公 司 名 稱</u>	<u>原 始 投 資 金 額</u>
	九十	中華開發工業銀行	\$ 134,432,014
	九十一	中華開發工業銀行	21,000,000
		大華證券公司	14,871,162
		菁英綜合證券公司	1,755,530

本公司截至九十二年底止轉投資關係企業之持股比例及帳面價值請參閱財務報告附表八。

- (1)本公司於九十年十一月二十八日經台財融(四)字第○九○○○○八四一一號函准予申請轉換設立中華開發金融控股公司，轉換後中華開發工業銀行為本公司之子公司。
- (2)本公司於九十一年六月二十六日召開股東會決議按金融控股公司法規定，以股份轉換方式將大華證券公司及菁英綜合證券公司納為本公司之子公司，本公司並於九十一年十月十一日董事會議決議分別以本公司普通股 1 股轉換大華證券普通股 0.9781 股及菁英證券普通股 2.0378 股之比例進行股份轉換，股份轉換之基準日為九十一年十一月八日。
- (3)為配合本公司證券子公司證券業務之經營與管理，大華證券公司董事會於九十二年九月二十六日決議以九十二年十二月三十一日為合併基準日，與菁英綜合證券公司採現金合併方式合併，並以大華證券公司為存續公司，菁英證券公司為消滅公司，由大華證券公司支付合併對價予本公司，總金額為 1,444,405 仟元。

### (二)環保支出資訊（不適用）

## (三)董事、監察人、經理人及副總經理酬勞：

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資、獎金等酬勞	其他酬勞	說明
董事長	劉泰英、陳敏薰	\$ 6,141	無	劉董事長泰英於92.6.23轉任最高顧問
	陳敏薰		帳面價值3,959仟元汽車一輛	陳董事長敏薰於92.6.23到職
總經理	劉泰英、趙元旗	4,889		劉總經理泰英於92.6.23轉任最高顧問
				趙總經理元旗於92.6.26新聘任
副總經理	林軍、楊子江、施哲雄	1,188		林副總經理軍於92.7.1離職
	伍敏卿、蔡來春			楊副總經理子江於92.7.14離職
				施副總經理哲雄於92.7.14停職
				伍副總經理敏卿於91.4.23轉任
				蔡副總經理來春於92.1.24新聘任
常務董事	昌泰投資股份有限公司	6,003		
常務董事	胡定吾	3,602		
常務董事暨董事	福誼投資股份有限公司	6,235		
常務董事	隆潤投資股份有限公司	3,530		
常務董事	理隆纖維工業股份有限公司	3,602		
常務董事	耀華玻璃股份有限公司	2,579		
常駐監察人	柏丞投資股份有限公司	3,674		
董事暨監察人	台灣銀行	6,237		
董事	上海商業儲蓄銀行	2,473		
董事	聯一綜合投資股份有限公司	2,473		
董事	義昌投資股份有限公司	2,473		
董事	劍湖山世界股份有限公司	2,473		
董事	富代投資股份有限公司	2,485		

董	事	沈春池文教基金會	2,573		
董	事	增懋投資股份有限公司	2,473		
董	事	合森投資股份有限公司	2,473		
董	事	三商人壽股份有限公司	2,473		
董	事	泰恆投資股份有限公司	2,485		
董	事	群基投資股份有限公司	2,473		

(四)勞資關係

1.現行重要勞資協議及實施情形

(1)員工福利措施：

本公司訂有員工休假制度，並提供團體保險及職工福利委員會之相關福利措施等。

(2)退休制度：

本公司退休制度依勞動基準法有關規定辦理。

(3)其他重要協議：無

2.最近三年度因勞資糾紛所受損失：本公司一向視員工為最寶貴之資產，非常重視員工之未來發展。因此，勞資始終保持和諧，並未發生因勞資糾紛而導致之損失。

(五)發行或私募員工認股權憑證相關資訊：無。

**七、前一年度發生證券交易法第三十六條第二項第二條所定**

**對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無**



## 八、信用評等報告

評等日期：2003/07/03

### 評等理由

中華信用評等公司（以下簡稱中華信評）今天將中華開發金融控股公司（以下簡稱開發金控）的長期信用評等由「twAA」調降為「twAA-」，並確認其短期評等仍維持「twA-1」，評等展望則由「穩定」調整為「負向」。中華信評同時將開發金控發行之新台幣 60 億元，將於民國 97 年 5 月到期之一般順位無擔保公司債的評等由「twAA」調降為「twAA-」。

此次評等行動係基於開發金控的主要子公司——中華開發工業銀行（以下簡稱開發工銀；twAA/負向/twA-1）獲利能力的轉弱，而開發金控集團的風險結構也因此有所改變。

然而，評等結果持續反映開發金控集團在國內直接投資業務方面的強健競爭力，以及在將該集團承擔之風險列入考量後良好的資本水準。抵銷前述優勢的因素則為開發金控集團獲利的波動性，以及在商業銀行業務方面偏弱的市場地位。

開發金控目前獨資擁有的子公司包括開發工銀、大華證券（twA-/穩定/twA-2）、及菁英證券。根據該集團之擬制性財務報表計算，87 年至 91 年間，開發工銀約佔該集團總資產的 70% 至 80%，且該集團九成以上之獲利亦來自開發工銀。不過開發金控已表明了強化證券事業，並計畫拓展商業銀行業務的策略目標。

由於開發工銀在集團內具有舉足輕重之地位，因此目前開發金控的主要業務為直接投資及企業放款。該行的直接投資業務通常風險頗高，且具高度的獲利波動性。不過，開發工銀在台灣創投市場超過 30% 的市佔率，則多少緩和了上述風險。

截至 91 年 12 月止，開發金控的淨值為新台幣 1,285 億元，為國內規模最大的金融控股公司之一。同時開發工銀的淨值為新台幣 1,502 億元，在台灣的銀行業者中排名第二。開發工銀的調整後普通股權益對資產比維持在逾 50%，且其直接投資組合完全由股東權益支應。開發金控的雙重槓桿水準（定義為控股公司於其子公司之投資除以總股東權益）在 91 年 12 月時為 121%，並可望降低至 120% 以下，因為短至中期內，開發金控可能會以換股方式的購併來達成規模的擴充。開發金控集團強健的資本水準，為其在業務開發方面帶來了優勢，並為其在面臨財務波動性時提供了緩衝。

### 評等展望：負向

「負向」的評等展望係反映開發工銀及開發金控集團在維護提昇其於創投及直接投資的商譽時所面臨的挑戰。除非開發工銀在民國 80 年代末的新增投資能為其帶來大量獲利，否則該行及開發金控的財務狀況可能更進一步轉壞。

中華開發金融控股股份有限公司

董事長

陳 敏 薰

刊印日期

中華民國九十三年三月二十二日