

股票代號：2883
本行網址：www.cdibh.com
查詢網址：newmops.tse.com.tw



中華開發金融控股股份有限公司

中華民國九十四年年報

刊印日期

中華民國九十五年四月三十日

發言人

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

代理發言人

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

金融控股公司及其子公司地址、電話及網址

中華開發金融控股股份有限公司
地址：台北市南京東路五段 125 號 12 樓
電話：(02)2763-8800
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)2763-8800
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)2314-8800
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)2389-2999
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)2368-8277
網址：www.taiwanratings.com/tw

最近財務報告簽證會計師

會計師名稱：楊明哲、張日炎
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)2545-9988
網址：www.deloitte.com.tw
股東服務專線：0800-212-791

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式

交易場所名稱：Luxemburg Securities Exchange 盧森堡證券交易所
查詢方式：可透過彭博(Bloomberg)資訊系統、投資銀行或證券商取得相關資訊

目 錄

| | |
|---|----|
| 壹、 致股東報告書..... | 1 |
| 貳、 金融控股公司概况..... | 3 |
| 一、 金融控股公司簡介及公司沿革..... | 3 |
| (一) 設立日期及開業日期..... | 3 |
| (二) 公司沿革..... | 3 |
| 二、 金融控股公司組織..... | 6 |
| (一) 金控公司組織之結構及各主要部門職掌..... | 6 |
| (二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖..... | 8 |
| (三) 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管 資料..... | 9 |
| (四) 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依本法第 十六條第七項及第八項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押 變動情形..... | 31 |
| (五) 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人 及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股 數，並合併計算綜合持股比例..... | 36 |
| 三、 股份及股利..... | 37 |
| (一) 股本來源..... | 37 |
| (二) 股東結構..... | 38 |
| (三) 股權分散情形..... | 38 |
| (四) 主要股東名單..... | 40 |
| (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料..... | 41 |
| (六) 股利政策及執行狀況..... | 42 |
| (七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響..... | 42 |
| (八) 員工分紅及董事、監察人酬勞..... | 42 |
| (九) 金融控股公司買回本公司股份情形..... | 43 |
| 四、 公司債辦理情形..... | 44 |
| 五、 特別股發行情形..... | 45 |
| 六、 海外存託憑證發行情形..... | 47 |
| 七、 員工認股權證發行情形..... | 48 |
| 八、 併購或受讓其他金融機構應記載事項..... | 49 |
| 參、 營運概況..... | 51 |
| 一、 業務內容..... | 51 |
| (一) 主要業務範圍..... | 51 |
| (二) 本年度經營計畫..... | 54 |
| (三) 產業概況..... | 56 |
| (四) 研究與發展..... | 60 |
| (五) 長、短期業務發展計畫..... | 62 |
| 二、 跨業及共同行銷效益..... | 64 |
| 三、 市場及業務概況..... | 64 |
| (一) 市場分析..... | 64 |
| (二) 各子公司業務概況..... | 69 |
| 四、 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年 齡、學歷分佈比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形..... | 76 |

| | | |
|-----------|--|------------|
| 五、 | 企業責任及道德行為..... | 78 |
| | (一) 金控公司股權結構及股東權益..... | 78 |
| | (二) 董事會、監察人之組成及職責..... | 78 |
| | (三) 建立與利害關係人溝通管道之情形..... | 79 |
| | (四) 資訊公開..... | 79 |
| | (五) 金控公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形..... | 79 |
| | (六) 其他有助於公司治理運作情形之重要資訊..... | 79 |
| 六、 | 資訊設備..... | 80 |
| | (一) 主要資訊系統配置硬體、軟體之配置及維護..... | 80 |
| | (二) 緊急備援與安全防護措施..... | 80 |
| | (三) 未來開發或購置計畫..... | 81 |
| 七、 | 勞資關係..... | 81 |
| | (一) 列示公司各項員工福利措施、退休制度與其實施情形..... | 81 |
| | (二) 勞資間協議情形..... | 81 |
| 八、 | 重要契約..... | 82 |
| 肆、 | 資金運用計畫執行情形..... | 87 |
| 一、 | 計畫內容..... | 87 |
| | (一) 發行海外第三次可轉換公司債計畫內容..... | 87 |
| | (二) 發行 92 年度第一次無擔保普通公司債計畫內容..... | 87 |
| | (三) 發行 94 年度第一次無擔保普通公司債計畫內容..... | 88 |
| 二、 | 執行情形..... | 89 |
| | (一) 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畫於 92 年度第三季辦理完成..... | 89 |
| | (二) 本次發行 92 年度第一次無擔保普通公司債資金運用進度已依預定計畫於 92 年度第二季辦理完成..... | 90 |
| | (三) 本次發行 94 年度第一次無擔保普通公司債資金運用進度已依預定計畫於 94 年度第三季辦理完成..... | 90 |
| 伍、 | 財務概況..... | 91 |
| 一、 | 最近五年度簡明資產負債表及損益表..... | 91 |
| | (一) 簡明資產負債表..... | 91 |
| | (二) 簡明損益表..... | 92 |
| | (三) 最近五年度簽證會計師及其查核意見..... | 92 |
| 二、 | 最近五年度財務分析表..... | 93 |
| 三、 | 最近年度財務報告之監察人審查報告..... | 95 |
| 四、 | 最近年度財務報表..... | 96 |
| 五、 | 最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表..... | 193 |
| 六、 | 金融控股公司及其關係企業最近年度，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響..... | 350 |
| 陸、 | 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項..... | 351 |
| 一、 | 財務狀況..... | 351 |
| 二、 | 經營結果..... | 352 |
| 三、 | 現金流量..... | 353 |
| | (一) 最近二年度流動性分析..... | 353 |
| | (二) 未來一年現金流量分析..... | 353 |
| 四、 | 最近年度重大資本支出對財務業務之影響..... | 353 |
| 五、 | 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投 | |

| | |
|---|------------|
| 資計畫..... | 353 |
| (一) 最近年度轉投資政策..... | 353 |
| (二) 94 年度獲利主要原因..... | 354 |
| (三) 未來一年投資計畫..... | 354 |
| 六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至刊印日止下列風險管理事項..... | 355 |
| (一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策..... | 355 |
| (二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊..... | 356 |
| (三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施..... | 359 |
| (四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施..... | 360 |
| (五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施..... | 361 |
| (六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施..... | 361 |
| (七) 業務集中所面臨之風險及因應措施..... | 361 |
| (八) 董事及監察人或持股超過百分之一之大股東股權之大量轉移或更換對公司之影響與風險及因應措施..... | 362 |
| (九) 經營權之改變對金融控股公司之影響風險及因應措施..... | 362 |
| (十) 訴訟或非訟事件，應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形..... | 362 |
| (十一) 其他重要風險及因應措施..... | 365 |
| 七、危機處理應變機制..... | 365 |
| 八、其他重要事項..... | 365 |
| 柒、公司治理運作情形..... | 366 |
| 一、依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目..... | 366 |
| 二、公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因..... | 369 |
| 三、公司治理守則及相關規章之查詢方式..... | 369 |
| 四、其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊..... | 369 |
| 五、會計師之資訊..... | 369 |
| (一) 會計師公費之資訊..... | 369 |
| (二) 更換會計師資訊..... | 370 |
| 捌、特別記載事項..... | 372 |
| 一、關係企業相關資料..... | 372 |
| (一) 金控關係企業合併營業報告書..... | 372 |
| (二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目..... | 376 |
| (三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料..... | 378 |
| (四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形..... | 379 |
| (五) 各關係企業營運概況..... | 387 |
| 二、內部控制制度聲明書及執行狀況..... | 390 |
| (一) 內部控制聲明書..... | 390 |
| (二) 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..... | 391 |

| | |
|--|-----|
| 三、最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容..... | 391 |
| 四、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形，應揭露股東會或董事會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由及自股款或價款收足後迄資金運用計畫完成，私募有價證券之資金運用情形及計畫執行進度..... | 391 |
| 五、最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本公司股票情形..... | 391 |
| 六、最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議..... | 392 |
| 七、最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形... | 408 |
| (一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者..... | 408 |
| (二) 違反法令經金管會處以罰鍰者..... | 408 |
| (三) 缺失經金管會嚴予糾正者..... | 408 |
| (四) 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項..... | 408 |
| (五) 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩漏業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額..... | 408 |
| (六) 其他經金管會指定應予揭露之事項..... | 408 |
| 八、其他必要補充說明事項..... | 408 |
| 九、前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項..... | 408 |

壹、致股東報告書

在經歷民國 93 年以來，經營策略調整、內部組織改造等一連串轉型變革之努力下，本公司很榮幸地在 94 年交出一張值得欣慰的成績單。全年營收新台幣 119 億元，較 93 年大幅成長近 7 倍；稅後淨利 104.9 億元，與 93 年虧損 47.64 億元相較更是巨幅轉虧為盈；每股盈餘為 0.96 元，而總資產報酬率及股東權益報酬率則分別達到 7.61% 及 8.44%。在國內外經濟成長趨緩之情況下，經營團隊及全體同仁積極努力，達成此一經營成果實屬難得。中華信用評等公司於 94 年 7 月給予本公司 twA+（有強的履行財務承諾能力）及 twA-2（履行其財務承諾之能力令人十分滿意）之長短期信評等級。

94 年全球景氣呈現多重壓力，能源價格飆漲，通膨威脅迫使各國利率上揚，衝擊投資活動，經濟成長力道減緩。展望 95 年，全球經濟仍將受到高油價疑慮、禽流感威脅，以及美國貨幣政策等不確定因素所影響。在此大環境下，台灣經濟更進一步受到製造業生產基地外移，國內投資轉向服務業等長期經濟結構轉變之挑戰，而金融業也因金融改革進度不如預期而持續高度競爭，影響所及，證券市場表現亦受到壓抑。凡此種種國內外經濟情勢之變化都直接衝擊本公司及子公司之營運環境。

本公司自 93 年 4 月董事會改組後，經營團隊導入新經營理念，因應國內外經濟、產業發展之新趨勢，訂定以具有特色的亞洲區域性投資銀行為長期發展之目標。兩家子公司一開發工銀及大華證券，依此目標持續執行必要之營運策略調整及組織改造，更進一步全力衝刺核心業務，獲利水準因而得以大幅提高，而本公司對內則致力於資源整合，協助子公司發揮營收盈餘綜效，對外則評估執行擴大金控整體營運規模之策略。

開發工銀 94 年營收新台幣 152 億元，較 93 年大幅成長 90%，稅後淨利 104.8 億元，更較前一年度虧損 56.4 億元巨幅改善；每股盈餘為 1.17 元，而總資產報酬率及股東權益報酬率達到 5.30% 及 8.26%。在追求獲利之同時亦強調成長與品質並重。94 年獲利大幅轉虧為盈之同時，資產品質亦維持穩定，94 年底逾期放款比率 2.35%，而覆蓋率則達 233%。

自 93 年大幅改善資產品質後，開發工銀 94 年著重於調整投資策略，增加投資於成長型產能擴張企業，除了原本重視的科技業外，更擴充至提供穩定收益之傳統製造業及內需產業。94 年高獲利水準即不僅來自於資本利得，且經常性現金股息收益亦大幅增加，獲利穩定性得以相對提高。

開發工銀近來執行新一階段之組織調整，整合國內投資及海外投資部門，重新建立產業分工，以深化開發工銀在專業領域之國內與海外產業知識、人脈、及產業脈動之掌握。95 年投資策略更將進一步拓展投資標的，在開發工銀專精之核心產業領域，除未上

市、櫃公司之投資，亦評估投資上市、櫃公司。而海外投資則強調亞洲佈局，以開發工銀在台灣熟悉之產業為主，俾強化投資評估深度並提高附加價值，更可於投資後積極管理。

開發工銀除了以直接投資為核心業務，更擁有全方位金融服務資源及專業能力，包括企業融資、金融交易商品、信託、財務顧問及專案規劃等。而本公司近期新設立投資銀行部門，將進一步協助開發工銀與大華證券承銷及經紀業務之共同行銷，以擴大並平衡金控集團整體收益來源。

94 年台灣股市表現雖差強人意，然成交量卻較前年明顯衰退，惟大華證券在整併分行，力行節流政策、增闢公司收益來源及均衡各項業務發展之策略下，全年稅後盈餘達 14.43 億元，創近 5 年來之獲利新高；每股稅後盈餘達 1.22 元、股東權益報酬率達 8.86%，均位居資本額 100 億以上同業之第 1 名，排名為有史以來最佳之成績。展望 95 年，在主管機關持續開放證券商經營財富管理等相關業務，以及持續採取開源節流政策與嚴格控管風險以追求穩建獲利之經營原則下，公司獲利冀能進一步成長。

在強調組織改造之同時，管理階層也建立新的績效管理系統，強調以績效導向之獎金制度，激勵及保留優秀人才，並吸引新投資專業人才之加入。同時建立「開發金融學院」e-Learning 學習平台，提供專業、技能、法令、組織管理以及個人成長之多方位訓練課程，員工在職訓練得以全面加強，以適應公司轉型成長。

94 年本公司旗下兩家子公司創造近年來最高獲利水準，證明經營團隊自 93 年以來辛苦努力貫徹改革轉型之決心及能力，以致全體同仁專業能力得以盡情發揮及精進，突破原有格局，並為創造穩定成長之股東價值而努力。展望 95 年，在全體同仁不懈之努力下一定會有更好的成績，為股東帶來更高的投資價值。最後，敬祝各位股東

身體健康
萬事如意

董事長 林誠一

總經理 辜仲瑩

貳、金融控股公司概况

一、金融控股公司簡介及公司沿革

(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」，或「本公司」)：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」，或「開發工銀」或「本行」)：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，開發工銀於民國 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終止上市。

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銀行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。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。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。

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。

開發工銀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、發行金融債券、直接投資生產事業、投資有價證券、辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業、辦理國內外匯兌、辦理國內外保證業務、簽發國內外信用狀、辦理應收帳款承購業務、代理收付款項、承銷有價證券、辦理政府債券自行買賣業務、擔任股票及債券發行簽證人、辦理與前列各款業務有關之倉庫、保管、及各種代理服務事項、辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務、辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項、辦理依信託業法核定辦理之業務、依法令及主管機關規定辦理衍生性金融商品業務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，設置經紀部、自營部、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 93 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 93 年底營業據點數達 34 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，大華證券今年獲利表現佳，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。

93 年子公司開發工銀，致力財務透明化及強化資產品質，並於 93 年下半年大幅增加提列投資損失新台幣 108.7 億元。同時，子公司大華證券則努力衝刺業務市佔率，整頓分公司及營運成本合理化。開發金控並針對子公司組織及策略進行評估，期望發揮子公司豐富的產業資源與資本優勢，建構一個亞洲地區優秀的投資銀行。

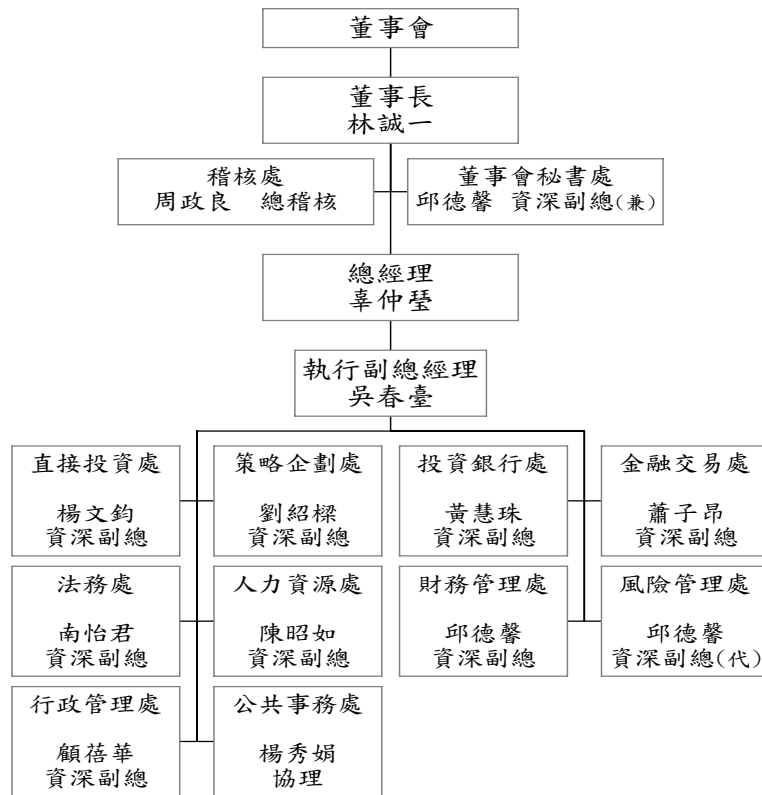
展望未來，本公司營運將加強集團資源整合，推行組織改造，以提升組織運作效率，發揮營運綜效。另將逐步擴張集團收益來源，積極開發新金融產品，以大幅提高手續費收入來源，強化集團間業務之轉介，發揮集團綜效。同時將強化公司治理，並提升資訊透明度，提升企業形象，塑造優良企業文化，設置功能性委員會，規劃獨立董監人選。在購併方面，重新評估併購策略，建構完整的金融版圖，以擴大營運規模及銷售通路，積極建置大中華地區之金融機構。截至 95 年 4 月 30 日，本公司(含開發工銀及中瑞)已持有金鼎綜合證券股份有限公司(以下稱「金鼎證」)已發行在外之普通股總數約 41.87%，惟本公司目前並未涉入金鼎證之經營，但擬參與金鼎證董事與監察人之選舉，以期能促成董事會之共識，推動業務改進與強化組織，並配合政府鼓勵金融服務業整併之政策，提升本公司與金鼎證之價值，達到雙贏之效果。

二、金融控股公司組織

(一) 金控公司組織之結構及各主要部門職掌

1. 本公司之組織結構

中華開發金融控股股份有限公司 組織圖



2. 各主要部門職掌

稽 核 處：對本公司及子(孫)公司執行各項作業稽核；調查、評估本公司及子(孫)公司內部控制制度是否有效運作；追蹤覆查本公司及子(孫)公司缺失事項之改善作業等。

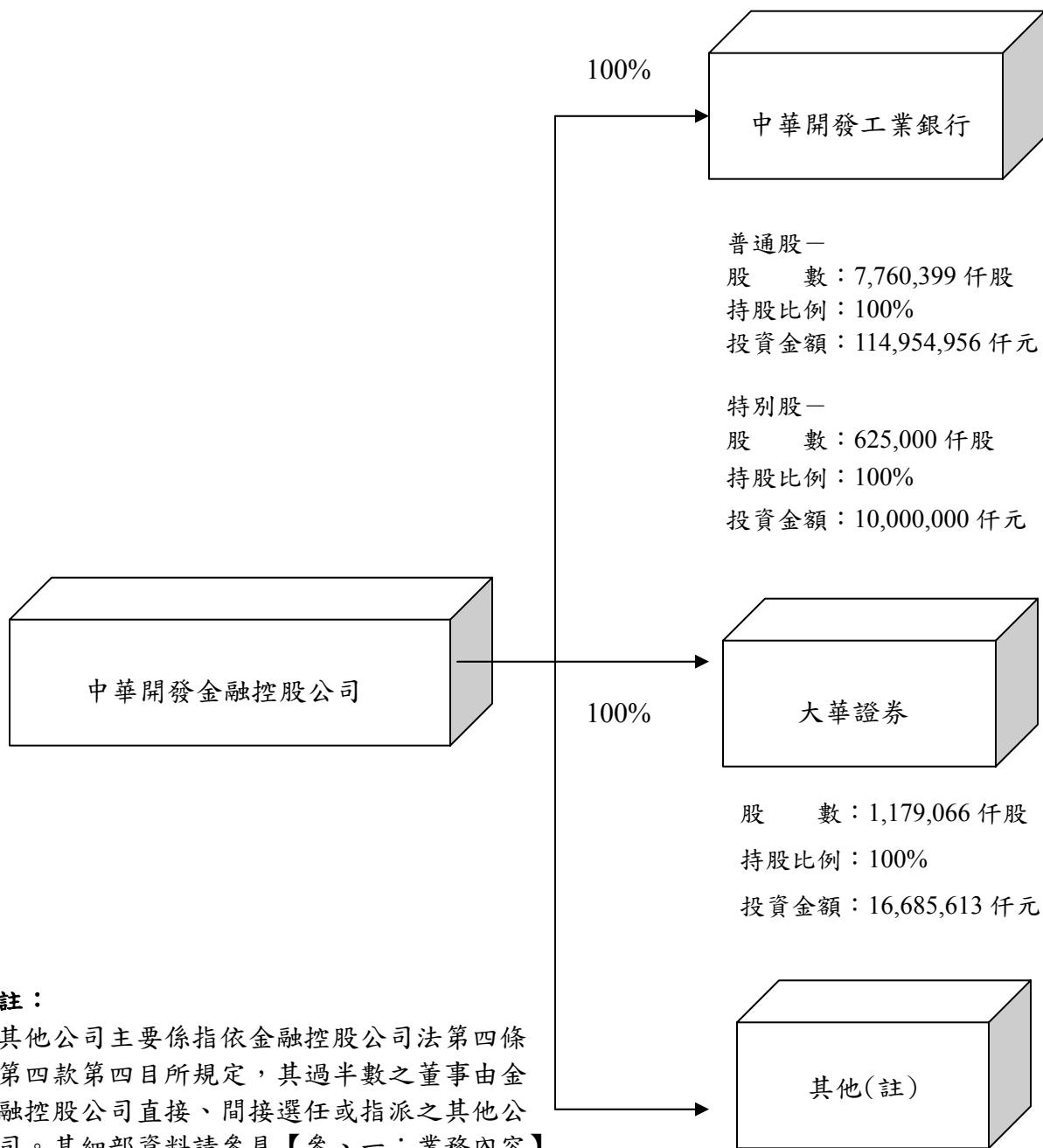
行 政 管 理 處：負責總務、文書及資訊等相關事宜。

財 務 管 理 處：負責財務管理、資金管理、績效管理及會計等相關事宜。

- 策略企劃處：負責投資與併購之策略規劃、評估及執行作業；子(孫)公司管理事項；中長期規劃與發展策略；新種業務及共同行銷之規劃及推動；跨部門協調及協助等事宜。
- 風險管理處：負責執行本公司風險管理委員會之決議事項；本公司及子(孫)公司風險管理制度及政策之規劃、推動及維護；本公司風險管理防火牆政策之建置；本公司及子公司整體經營風險之彙總、監督、控管、評量及檢討改進；監督本公司利害關係人風險管理有關資料之控管及維護等事項。
- 人力資源處：本公司與子(孫)公司人力資源策略及制度之規劃及執行等事宜。
- 公共事務處：負責公共事務等相關事宜。
- 董事會秘書處：負責董事會秘書及股務等相關事宜。
- 法務處：負責本公司與法律有關案件、規章、契約等之諮詢、擬辦及會簽事項；本公司各種訴願、訴訟案件之辦理；本公司遵守法令主管制度之規劃、管理、與執行，及子(孫)公司遵守法令主管制度之評估與監督等。
- 直接投資處：督導本公司國內及海外直接投資業務，並兼轄本公司以下各子(孫)公司相關業務之監督。
- 金融交易處：統籌本公司金融商品交易業務，並兼轄本公司以下各子(孫)公司相關業務之監督等事宜。
- 投資銀行處：統籌本公司投資銀行業務，並兼轄本公司以下各子(孫)公司相關業務之監督，包括提供企業在國內外資本市場上市或籌資之服務、企業併購之財務顧問服務以及其他相關之顧問服務等。

(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：94年12月31日



註：

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

(三) 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

1. 董事及監察人資料

基準日：95年4月30

| 職稱 (註一) | 姓名 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 (註二) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 (註四) | | 配偶、未成年子女現在持有股份 (註四) | | 利用他人名義持有股份 (註四) | | 主要經(學)歷 (註三) | 目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 | 具配偶或二親等內關係之其他主管、董事或監察 | | |
|------------|--------------------------|----------|----|----------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|------|---|--|-----------------------|----|---|
| | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關 |
| 董事長 | 中國國際商業銀行股份有限公司 代表人林誠一 | 95.03.31 | 三年 | 90.06.20 | (普) 146,797,865 (特)0 | (普) 1.309% (特)0 | (普) 146,797,865 (特)0 | (普) 1.421% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 國立台灣大學法律系畢業，日本慶應大學法學碩士。律師，台北市第三信用合作社理事主席，合作金庫常務理事，誠泰銀行董事長。中華開發金融控股股份有限公司董事長，誠泰文教基金會董事長。 | 嘉新水泥股份有限公司董事，車旺實業股份有限公司董事長，致誠投資股份有限公司董事長，誠久投資有限公司董事長。 | — | — | — |
| 常務董事 | 富代投資股份有限公司 代表人葉國一 | 93.04.05 | 三年 | 90.06.20 | (普) 3,955,669 (特)0 | (普) 0.035% (特)0 | (普) 3,955,669 (特)0 | (普) 0.038% (特)0 | (普) 5,855,201 (特)0 | (普) 0.057% (特)0 | — | — | 韓國清州大學校名譽經營管理學博士。英業達集團董事長。 | 中華開發工業銀行常務董事，英業達公司董事長，英保達公司董事長，國協投資公司董事，富代投資公司董事，皇基公司董事，普訊創業投資公司董事，普實創業投資公司董事，普訊伍創業投資公司董事，普訊柒創業投資公司監察人，普訊捌創業投資公司董事，坤基創業投資公司董事，坤基貳創業投資公司董事，穩懋半導體股份有限公司董事。 | — | — | — |

| 職稱 (註一) | 姓名 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 (註二) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 (註四) | | 配偶、未成年子女現在持有股份 (註四) | | 利用他人名義持有股份 (註四) | | 主要經(學)歷 (註三) | 目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 | 具配偶或二親等內關係之其他主管、董事或監察 | | |
|------------|------------------------|----------|----|----------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|------|--|---|-----------------------|----|---|
| | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關 |
| 常務董事 | 堅達投資股份有限公司 代表人辜仲瑩 | 93.04.05 | 三年 | 93.04.05 | (普) 114,000 (特)0 | (普) 0.001% (特)0 | (普) 814,000 (特)0 | (普) 0.008% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 美國賓夕法尼亞大學華頓商學院企管碩士。曾任美林證券(日本)，中國信託商業銀行，中信證券股份有限公司總經理，中華開發金融控股股份有限公司總經理，中華開發工業銀行董事長。 | 中華開發金融控股公司總經理，仲成公司董事，瑞慧公司董事。 | — | — | — |
| 常務董事 | 國喬石油化學股份有限公司 代表人吳春臺 | 93.04.05 | 三年 | 93.04.05 | (普) 1,000,000 (特)0 | (普) 0.009% (特)0 | (普) 1,000,000 (特)0 | (普) 0.010% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 美國德拉瓦大學化工博士。和喬投資開發股份有限公司董事長，和喬創業投資股份有限公司董事長，昆仲投資顧問股份有限公司副董事長，國喬光電科技股份有限公司董事長，翔準先進光罩股份有限公司董事長，緯來電視網股份有限公司董事長，和信超媒體股份有限公司董事長，國喬石油化學股份有限公司董事長，中華開發金融控股公司執行副總經理。 | 中華開發工業銀行常務董事，開發國際股份有限公司董事長。 | — | — | — |
| 常務董事 | 永豐紙業股份有限公司 代表人張杏如 | 94.05.11 | 三年 | 93.04.05 | (普) 8,154,421 (特)0 | (普) 0.073% (特)0 | (普) 8,154,421 (特)0 | (普) 0.079% (特)0 | (普) 5,019,646 (特)0 | (普) 0.049% (特)0 | — | — | 美國伊利諾州州立大學碩士。信誼基金會執行長。 | 中華開發工業銀行常務董事，大華證券投信公司董事長，永昇圓公司董事長，竹本堂公司董事長，永豐公司董事，元成發公司董事，上誼公司董事，富華開發公司董事，永豐紙業公司董事，成餘公司董事，永豐餘公司董事，台灣柏泰瑞公司董事，大塊文化公司董事。 | — | — | — |

| 職稱 (註一) | 姓名 | 選(就)任 日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註二) | 選任時 持有股份 | | 現在 持有股數 (註四) | | 配偶、未成年 子女現在持有 股份(註四) | | 利用他人名義 持有股份 (註四) | | 主要經(學)歷 (註三) | 目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務 | 具配偶或二親等 內關係之其他主 管、董事或監察 | | |
|-----------------------|------------------------------|-------------|----|--------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------|------------------------|----------|--|--|-------------------------------|----|---|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關 |
| 常務 董事 | 基捷投資 股份有限公司 代表人王銘陽 | 93.04.19 | 三年 | 93.04.05 | (普) 127,000 (特)0 | (普) 0.001% (特)0 | (普) 827,000 (特)0 | (普) 0.008% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 美國德州大學管理學院 碩士。中國人壽保險股份 有限公司總經理。 | 中華開發工業銀行常務 董事，中國人壽保險公司 董事，國喬石化公司董 事，緯來電視公司董事。 | — | — | — |
| 常務 董事、 獨立 董事 | 朱敬一 | 93.04.05 | 三年 | 93.04.05 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 美國密西根大學博士。台 灣大學經濟系、會計系合 聘教授，中央研究院經濟 所特聘研究員。 | 中華開發工業銀行常務 董事。 | — | — | — |
| 獨立 董事 | 鮑泰鈞 | 93.04.05 | 三年 | 93.04.05 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 美國南加州大學經濟系 學士。中興紡織廠股份有 限公司副董事長。 | 中華開發工業銀行董 事，吉興公司董事長，信 大開發公司董事長，中興 倉儲公司董事，中興百貨 公司常務董事，中紡公司 副董事長，極興公司董 事，中百公司董事長，興 能公司總經理，中華電視 股份有限公司董事。 | — | — | — |
| 董事 | 中國國際商業銀 行股份有限公司 代表人魏美玉 | 95.04.13 | 三年 | 90.06.20 | (普) 146,797,865 (特)0 | (普) 1.309% (特)0 | (普) 146,797,865 (特)0 | (普) 1.421% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 國立台灣大學財務金融 研究所碩士。中國國際商 業銀行公司國際金融部 副理、經理，中國國際商 業銀行副總經理。 | 中華開發工業銀行董 事，巴拿馬國泰倉庫公司 董事長，Ramlett Finance Holdings Inc.董事長，巴 哈馬國泰投資開發公司 董事，加拿大光華國際商 業銀行董事，ICBC 大眾 股份有限公司(泰國)董 事，國際證券投資信託股 份有限公司董事，富邦證 券金融股份有限公司董 事，中銀財顧公司董事， 銀凱股份有限公司董事 長，ICBCAMC Offshore Ltd. 董事長，ICBCAMC Offshore (Taiwan) II 董 事長。 | — | — | — |

| 職稱 (註一) | 姓名 | 選(就)任 日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註二) | 選任時 持有股份 | | 現在 持有股數 (註四) | | 配偶、未成年 子女現在持有 股份(註四) | | 利用他人名義 持有股份 (註四) | | 主要經(學)歷 (註三) | 目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務 | 具配偶或二親等 內關係之其他主 管、董事或監察 | | |
|------------|----------------------------------|-------------|----|--------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------|------------------------|----------|--|---|-------------------------------|----|---|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關 |
| 董事 | 台灣銀行 股份有限公司 代表人陳翔玠 | 94.01.20 | 三年 | 90.06.20 | (普) 215,440,346 (特)0 | (普) 1.921% (特)0 | (普) 215,240,346 (特)0 | (普) 2.083% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 紐約大學商學院學士，國 立政治大學企研所。美商 高盛證券資產管理部研 究員，一銀證券協理，三 商美邦人壽保險股份有 限公司副總經理兼投資 長。 | 中華開發工業銀行董 事，復華投信公司董事， 漢新創投公司董事，聯合 創投公司董事，旭邦創投 公司董事。 | — | — | — |
| 董事 | 台灣銀行 股份有限公司 代表人歐興祥 | 93.04.20 | 三年 | 90.06.20 | (普) 215,440,346 (特)0 | (普) 1.921% (特)0 | (普) 215,240,346 (特)0 | (普) 2.083% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 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 究處研究員，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。 | 臺灣銀行經濟研究室主 任。 | — | — | — |
| 董事 | 敏理投資 股份有限公司 代表人陳福臨 | 93.05.31 | 三年 | 93.04.05 | (普) 5,484,730 (特)0 | (普) 0.049% (特)0 | (普) 3,270,730 (特)0 | (普) 0.032% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 克萊蒙大學彼德杜拉克 管理研究所碩士。威盛電 子股份有限公司業務 部，中國技術學院兼任講 師，理隆纖維工業股份有 限公司投資部經理。 | 中華開發工業銀行董事。 | — | — | — |
| 董事 | 耀華玻璃 股份有限公司 管理委員會 代表人林軍 | 93.04.05 | 三年 | 90.06.20 | (普) 85,240,380 (特)0 | (普) 0.760% (特)0 | (普) 85,240,380 (特)0 | (普) 0.825% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 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，開發科 技股份有限公司、中華開 發創業投資股份有限公 司、中亞創業投資股份有 限公司、中瑞創業投資股 份有限公司及中歐創業 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。滙宏顧問股 份有限公司董事及副董 事長。 | 中華開發工業銀行董事。 | — | — | — |

| 職稱 (註一) | 姓名 | 選(就)任 日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註二) | 選任時 持有股份 | | 現在 持有股數 (註四) | | 配偶、未成年 子女現在持有 股份(註四) | | 利用他人名義 持有股份 (註四) | | 主要經(學)歷 (註三) | 目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務 | 具配偶或二親等 內關係之其他主 管、董事或監察 | | |
|------------|-----------------------------------|-------------|----|--------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------|------------------------|----------|--|--|-------------------------------|----|---|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關 |
| 董事 | 耀華玻璃 股份有限公司 管理委員會 代表人陳鏡仁 | 93.04.06 | 三年 | 90.06.20 | (普) 85,240,380 (特)0 | (普) 0.760% (特)0 | (普) 85,240,380 (特)0 | (普) 0.825% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 台北商職畢業、成大企研 所研究。中華民國國民大 會代表，愛之味公司執行 董事，劍湖山世界股份有 限公司董事，嘉義縣工業 會理事長，耐斯企業集團 副總裁。 | 中華開發工業銀行董 事，東台灣資源公司董 事，東台灣知本溫泉公司 董事，愛之味公司董事。 | — | — | — |
| 董事 | 鎧動投資 股份有限公司 代表人劉紹樑 | 93.04.05 | 三年 | 93.04.05 | (普) 112,000 (特)0 | (普) 0.001% (特)0 | (普) 812,000 (特)0 | (普) 0.008% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 美國芝加哥大學法學博 士。理律法律事務所合夥 人，我國參加亞太經濟合 作論壇領袖暨部長會議 代表團顧問，行政院經建 會亞太營運協調服務中 心主任，美國史丹佛大學 客座教授，中華開發金融 控股公司資深副總經理 暨策略長。 | 中華開發工業銀行董 事，大華證券公司董事， 龍一創投公司監察人，瑞 陞國際資產管理公司董 事，中華開發資產管理公 司監察人。中華開發知識 經濟創投公司董事。 | — | — | — |
| 董事 | 中信證券 股份有限公司 代表人邱德馨 | 93.04.05 | 三年 | 93.04.05 | (普) 271,863,000 (特)0 | (普) 2.424% (特)0 | (普) 294,571,000 (特)0 | (普) 2.851% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 凱斯西儲大學會計碩 士。曾任勤業會計師事務 所副理，遠東百貨股份有 限公司，中信證券股份有 限公司亞太區財務長兼 發言人，中華開發金融控 股公司財務長。 | 中華開發工業銀行董 事，大華證券公司監察 人，中華開發資產管理公 司董事，開發國際公司監 察人。 | — | — | — |

| 職稱 (註一) | 姓名 | 選(就)任 日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註二) | 選任時 持有股份 | | 現在 持有股數 (註四) | | 配偶、未成年 子女現在持有 股份(註四) | | 利用他人名義 持有股份 (註四) | | 主要經(學)歷 (註三) | 目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務 | 具配偶或二親等 內關係之其他主 管、董事或監察 | | |
|------------|----------------------------|-------------|----|--------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|------------------------|----------|---|---|-------------------------------|----|---|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關 |
| 董事 | 國亨化學 股份有限公司 代表人童兆勤 | 93.04.05 | 三年 | 93.04.05 | (普) 100,000 (特)0 | (普) 0.001% (特)0 | (普) 100,000 (特)0 | (普) 0.001% (特)0 | (普) 57,871 (特)0 | (普) 0.001% (特)0 | — | — | 美國紐約州羅徹斯特大 學材料碩士。新竹科學園 區管理局副局長，中國信 託創業投資顧問股份有 限公司董事長，中華開發 資產管理公司董事長。 | 中華開發工業銀行董 事，中華成長一資產管理 公司董事長，中華成長二 資產管理公司董事長，中 華成長三資產管理公司 董事長，中華成長四資產 管理公司董事長，喬聯公 司董事長，緯創公司董 事，翔準公司副董事長， 和喬公司副董事長，中華 開發資產管理公司董事 長，中華開發創投公司董 事，凱撒公司董事，神通 公司董事。 | — | — | — |
| 董事 | 理隆纖維工業 股份有限公司 代表人陳敏薰 | 93.04.05 | 三年 | 90.06.20 | (普) 12,423,538 (特)0 | (普) 0.111% (特)0 | (普) 12,423,538 (特)0 | (普) 0.120% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 美國南加州大學學士、克 萊蒙大學彼德杜拉克管 理研究所碩士。中華開發 金融控股公司董事長，台 北金融大樓股份有限公 司董事長。 | 科理投資公司董事長，揚 理投資公司董事，敏理投 資公司董事，德理投資公 司監察人，台北金融大樓 公司董事長。 | — | — | — |
| 董事 | 義昌投資 股份有限公司 代表人蕭峯雄 | 93.05.10 | 三年 | 90.06.20 | (普) 2,503,626 (特)0 | (普) 0.022% (特)0 | (普) 2,503,626 (特)0 | (普) 0.024% (特)0 | (普) 34,891 (特)0 | (普) 0.000% (特)0 | — | — | 中國文化大學經濟學博 士。經濟建設委員會副主 任委員，中華工程公司副 董事長，淡江大學商學院 院長，淡江大學產業經濟 學系教授。 | 中華開發工業銀行董 事，中石化公司董事，長 碧公司董事長，亞太工商 聯公司董事，中華城公司 監察人，漢驊公司監察 人。 | — | — | — |

| 職稱 (註一) | 姓名 | 選(就)任 日期 | 任期 | 初次選 任日期 (註二) | 選任時 持有股份 | | 現在 持有股數 (註四) | | 配偶、未成年 子女現在持有 股份(註四) | | 利用他人名義 持有股份 (註四) | | 主要經(學)歷 (註三) | 目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務 | 具配偶或二親等 內關係之其他主 管、董事或監察 | | |
|------------|--------------------------|-------------|----|--------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|------------------------|----------|---|---|-------------------------------|----|---|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關 |
| 董事 | 群基投資 股份有限公司 代表人彭錦彬 | 94.11.22 | 三年 | 90.06.20 | (普) 6,837,627 (特)0 | (普) 0.061% (特)0 | (普) 6,837,627 (特)0 | (普) 0.066% (特)0 | (普) 115,759 (特)0 | (普) 0.001% (特)0 | — | — | 國立政治大學企管研究 所碩士。宏碁電腦股份有 限公司資深副總經理暨 財務長，智融股份有限公 司總經理。 | 中華開發工業銀行董 事，智融公司總經理，宏 碁公司董事，宏碁資融公 司董事長，跨世紀投資公 司董事長，宏大創新投資 公司董事，明基電通公司 董事，友達光電公司董 事，緯創資通公司監察 人，建基公司監察人，啟 碁科技公司監察人，宇瞻 科技公司董事，渴望育成 創投公司監察人，渴望園 區服務開發公司監察 人，昱泉國際公司監察 人，盛華創投公司董事， 中經合國際創投公司董 事，全球策略創投公司董 事，龍一創投公司監察 人，宏華創投公司董事， 宏鑫創投公司董事，宏通 創投公司董事，智二創投 公司監察人、智柒創投公 司董事，北京高科技基金 董事，InveStar Burgeon Venture Capital, Inc. 董 事，建弘創投公司董事， 絡達科技公司監察人，財 團法人稅務研究發展基 金會董事。 | — | — | — |

| 職稱 (註一) | 姓名 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 (註二) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 (註四) | | 配偶、未成年子女現在持有股份 (註四) | | 利用他人名義持有股份 (註四) | | 主要經(學)歷 (註三) | 目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 | 具配偶或二親等內關係之其他主管、董事或監察人 | | |
|-----------------------------|------------------------|----------|----|----------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|--------------------|------|--------------------------------------|---|------------------------|----|---|
| | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關 |
| 董事 | 柏丞投資有限公司 代表人林瀚東 | 93.04.05 | 三年 | 90.06.20 | (普) 2,744,099 (特)0 | (普) 0.024% (特)0 | (普) 2,744,099 (特)0 | (普) 0.027% (特)0 | (普) 19,257 (特)0 | (普) 0.000% (特)0 | — | — | 香港浸會大學工商管理學系。柏丞投資有限公司董事。 | 中華開發工業銀行董事長，凱得生科技公司董事長，誠新開發公司董事長，極品公司董事長，誠信開發公司董事長，第一生技創投公司董事長，世界生技公司董事長，尊品公司董事長，國興行銷公司董事長，林本源實業公司董事長，登峰創投公司董事長，啟業化工公司董事，國賓大飯店公司董事，鑫慶公司董事，連勝創投公司董事，千禧生技創投公司董事，影像電腦公司董事，台灣高技公司董事，系通科技公司董事，柏季投資公司董事，台灣玻璃工業公司監察人，柏丞公司董事。 | — | — | — |
| 獨立 監察人 、 常駐 監察人 | 陳添枝 | 93.04.05 | 三年 | 93.04.05 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 美國賓州州立大學經濟學博士。中華經濟研究院院長，國立台灣大學經濟系教授。 | 中華開發工業銀行常駐監察人，力特公司獨立董事。 | — | — | — |
| 監察人 | 中國人壽保險股份有限公司 代表人郭瑜玲 | 93.04.05 | 三年 | 93.04.05 | (普) 300,077,000 (特)0 | (普) 2.676% (特)0 | (普) 302,356,000 (特)0 | (普) 2.926% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 國立台灣大學財務金融碩士。中國人壽保險股份有限公司執行副總經理。 | 中華開發工業銀行監察人，中國人壽保險公司董事，旭揚創投公司董事，大友創投公司董事，聯嘉國際公司董事，中富創投公司董事，緯來電視網股份有限公司監察人。 | — | — | — |

| 職稱 (註一) | 姓名 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 (註二) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 (註四) | | 配偶、未成年子女現在持有股份 (註四) | | 利用他人名義持有股份 (註四) | | 主要經(學)歷 (註三) | 目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 | 具配偶或二親等內關係之其他主管、董事或監察 | | |
|------------|----------------------|----------|----|----------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------|--------------|--------------------|------|--|---|-----------------------|----|---|
| | | | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 | 關 |
| 監察人 | 中華郵政股份有限公司 代表人戴一義 | 93.04.05 | 三年 | 93.04.05 | (普) 11,266,175 (特)0 | (普) 0.100% (特)0 | (普) 49,688,175 (特)0 | (普) 0.481% (特)0 | (普)0 (特)0 | (普)0 (特)0 | — | — | 國立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，南亞科技公司監察人，華宇公司董事，合森公司董事。 | 中華開發工業銀行監察人，中華廣播公司董事，嘉揚公司董事，台日古河公司董事，合隆行公司董事兼總經理，嘉田公司監察人。 | — | — | — |

註一：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註二：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註三：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

註四：持有股數以95年4月30日股東名冊記載為主。

表一：法人股東之大股東

94年12月31日

| 法人股東名稱(註一) | 法人股東之主要股東(註二) |
|-----------------|--|
| 中國國際商業銀行股份有限公司 | 兆豐金融控股股份有限公司 |
| 理隆纖維工業股份有限公司 | 義理德投資股份有限公司 |
| 敏理投資股份有限公司 | 陳重義、陳敏薰、陳敏薇 |
| 義昌投資股份有限公司 | 裕祥興業股份有限公司 |
| 中華郵政股份有限公司 | 交通部 |
| 群基投資股份有限公司 | 宏基股份有限公司 |
| 臺灣銀行股份有限公司 | 財政部 |
| 富代投資股份有限公司 | 王富代、葉國一 |
| 耀華玻璃股份有限公司管理委員會 | 經濟部 |
| 堅達投資股份有限公司 | 黃錫輝、李聲凱、劉廣仁、王松洲 |
| 基捷投資股份有限公司 | 陳恒裕、張素珠、黃衣澄、袁瑞坊 |
| 鎧動投資股份有限公司 | 賴文垚、吳豐富、張素珠、黃錫輝 |
| 中信證券股份有限公司 | 中國人壽保險股份有限公司、英商渣打銀行台北分行受託保管凱基金融亞洲有限公司客戶中信代理人(香港)有限公司投資專戶、仲冠投資股份有限公司、和韋投資股份有限公司、臺灣水泥股份有限公司、健基投資股份有限公司、漢寶投資股份有限公司、松宏投資股份有限公司、中國信託商業銀行股份有限公司、匯豐銀行託管納克斯郡投資有限公司專戶 |
| 永豐紙業股份有限公司 | 信誼企業股份有限公司、何壽川、何壽山 |
| 國喬石油化學股份有限公司 | 和柏投資股份有限公司、松永投資股份有限公司 |
| 國亨化學股份有限公司 | 國喬石油化學股份有限公司 |
| 柏丞投資有限公司 | 林瀚東、李金格、林文嬰、林蕙芳、林蘊芳、林庭安 |
| 中國人壽保險股份有限公司 | 中信證券股份有限公司、仲冠投資股份有限公司、大華證券股份有限公司、寬和開發股份有限公司、緯來電視網股份有限公司、海昇投資股份有限公司、開發國際投資股份有限公司、聖沙資本主基金有限合夥投資專戶、大友為營造股份有限公司、松永投資股份有限公司 |

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其股權比例超過百分之十或股權比例占前十名)。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

94年12月31日

| 法人股東名稱(註) | 法人股東之主要股東 |
|--------------|---|
| 兆豐金融控股股份有限公司 | 大通託管特寶豐系列基金-特寶豐外國基金、勞工保險局、國泰人壽保險股份有限公司、中國信託商業銀行股份有限公司、財政部、行政院開發基金管理委員會、渣打託管柏克萊資本證券 SBL/PB 專戶、中華郵政股份有限公司、臺灣銀行股份有限公司、國華人壽保險股份有限公司 |
| 義理德投資股份有限公司 | 陳明傑、陳明裕、陳明祥 |
| 裕祥興業股份有限公司 | 陳明裕、陳明毅、陳明祥、陳明傑 |
| 宏碁股份有限公司 | 宏榮投資股份有限公司、花旗銀行託管 ACER 海外存託憑證專戶、英商渣打銀行受託保管 GMO 新興市場基金、公務人員退休撫恤基金管理委員會、國家金融安定基金管理委員會、花旗銀行託管新加坡政府基金專戶、建華商業銀行信託部受託信託財產專戶、大通銀行託管大學退休金計劃有限公司投資專戶、勞工退休基金監理委員會、勞工保險局 |
| 中國人壽保險股份有限公司 | 中信證券股份有限公司、仲冠投資股份有限公司、大華證券股份有限公司、寬和開發股份有限公司、緯來電視網股份有限公司、海昇投資股份有限公司、開發國際投資股份有限公司、聖沙資本主基金有限合夥投資專戶、大友為營造股份有限公司、松永投資股份有限公司 |
| 仲冠投資股份有限公司 | 寬和開發股份有限公司、林瑞慧、顏文隆、顏文澤、顏文熙、張雪娥、蔡明季 |
| 和韋投資股份有限公司 | 顏文龍、松永投資股份有限公司、蔡明季 |
| 臺灣水泥股份有限公司 | 中華郵政股份有限公司、中信投資股份有限公司、中國信託商業銀行股份有限公司、國家金融安定基金管理委員會、英商渣打受託 GMO 新興市場基金專戶、臺灣水泥股份有限公司-勞工退休準備委員會、中國合成橡膠股份有限公司、公務人員退撫管理委員會、勞工退休基金監理委員會、中國人壽保險股份有限公司 |
| 健基投資股份有限公司 | 置弘投資股份有限公司 |
| 漢寶投資股份有限公司 | 陳廣慈、方裕淵、方涂純 |
| 松宏投資股份有限公司 | 顏文熙、林瑞慧、顏文澤、蔡明季、陳守實、陳幸麗卿、顏文隆、寬和開發股份有限公司、仲冠投資股份有限公司、辜濂松 |

| 法人股東名稱(註) | 法人股東之主要股東 |
|----------------|--|
| 中國信託商業銀行股份有限公司 | 中國信託金融控股股份有限公司 |
| 信誼企業股份有限公司 | 何壽川、何壽山、何美昌、何美慶、何美育 |
| 和柏投資股份有限公司 | 和豐投資股份有限公司、中信投資股份有限公司、捷和建設股份有限公司、中捷建設股份有限公司、中美企業股份有限公司、中信觀光開發股份有限公司、中信房屋仲介股份有限公司、大友為營造股份有限公司 |
| 松永投資股份有限公司 | 辜濂松、林瑞慧、顏文隆、顏文熙、顏文澤、蔡明季、顏文輝 |
| 國喬石油化學股份有限公司 | 和柏投資股份有限公司、松永投資股份有限公司 |
| 中信證券股份有限公司 | 中國人壽保險股份有限公司、英商渣打銀行台北分行受託保管凱基金融亞洲有限公司客戶中信代理人(香港)有限公司投資專戶、仲冠投資股份有限公司、和韋投資股份有限公司、臺灣水泥股份有限公司、健基投資股份有限公司、漢寶投資股份有限公司、松宏投資股份有限公司、中國信託商業銀行股份有限公司、匯豐銀行託管納克斯郡投資有限公司專戶 |
| 大華證券股份有限公司 | 中華開發金融控股股份有限公司 |
| 寬和開發股份有限公司 | 林瑞慧、顏文隆、顏文澤、顏文熙、顏文輝 |
| 緯來電視網股份有限公司 | 國喬石油化學股份有限公司 |
| 海昇投資股份有限公司 | 吳豐富 |
| 開發國際投資股份有限公司 | 中華開發工業銀行股份有限公司 |
| 大友為營造股份有限公司 | 捷和建設股份有限公司、和豐投資股份有限公司、彭成華、中捷建設股份有限公司、和柏投資股份有限公司、曾福寧、林孟翰、彭黃雪華、洪龍岩、許彩秀 |

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其股權比例超過百分之十或股權比例占前十名)。

董事及監察人資料 (二)

基準日：95年4月30日

| 姓名 (註 1) | 條件 | 具有五年以上商務、法律、財務或公司業務所須之工作經驗。 | 非為公司之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。 | 非直接或間接持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。 | 非為前二類之人之配偶或其二親等以內直系親屬。 | 非直接或間接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。 | 非與公司有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。 | 非為最近一年內提供公司或關係企業財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。 | 備註 |
|---------------------------|----|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------------|------------------------|--|---|---|----|
| 中國國際商業銀行股份有限公司 代表人林誠一 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 富代投資股份有限公司 代表人葉國一 | ✓ | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 堅達投資股份有限公司 代表人辜仲瑩 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 國喬石油化學股份有限公司 代表人吳春臺 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 永豐紙業股份有限公司 代表人張杏如 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 基捷投資股份有限公司 代表人王銘陽 | ✓ | | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | |
| 朱敬一 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 鮑泰鈞 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 中國國際商業銀行股份有限公司 代表人魏美玉 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 台灣銀行股份有限公司 代表人陳翔玠 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 台灣銀行股份有限公司 代表人歐興祥 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | |
| 耀華玻璃股份有限公司管理委員會 代表人林軍 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 耀華玻璃股份有限公司管理委員會 代表人陳鏡仁 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 鎧動投資股份有限公司 代表人劉紹樑 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 中信證券股份有限公司 代表人邱德馨 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 群基投資股份有限公司 代表人彭錦彬 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 國亨化學股份有限公司 代表人童兆勤 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |

| 姓名(註1) | 條件 | 具有五年以上商務、法律、財務或公司業務所須之工作經驗。 | 非為公司之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。 | 非直接或間接持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。 | 非為前二類之人之配偶或其二親等以內直系親屬。 | 非直接或間接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。 | 非與公司有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。 | 非為最近一年內提供公司或關係企業財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。 | 備註 |
|------------------------|----|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------------|------------------------|--|---|---|----|
| 理隆纖維工業股份有限公司 代表人陳敏薰 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 義昌投資股份有限公司 代表人蕭峯雄 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 柏丞投資有限公司 代表人林瀚東 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 敏理投資股份有限公司 代表人陳福臨 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 陳添枝 | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 中國人壽保險股份有限公司 代表人郭瑜玲 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |
| 中華郵政股份有限公司 代表人戴一義 | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | |

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人符合上述各條件者，請於各條件下方空格中打“✓”。

2. 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日 95 年 4 月 30 日

| 職 稱 | 姓 名 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等關係之經理人 | | |
|-------------------------------------|-----|----------|------------------|--------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|---|--------------------|---------------|----|----|
| | | | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | 持 股 比 率 | 股數 | 持 股 比 率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 |
| 總 經 理 | 辜仲瑩 | 93.04.20 | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 美國賓夕法尼亞大學華頓商學院企管碩士。曾任美林證券(日本)，中國信託商業銀行，中信證券股份有限公司總經理。 | 中華開發工業銀行董事長 | — | — | |
| 執行副總經理 | 吳春臺 | 93.05.10 | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 美國德拉瓦大學化工博士。和喬投資開發股份有限公司董事長，和喬創業投資股份有限公司董事長，昆仲投資顧問股份有限公司副董事長，國喬光電科技股份有限公司董事長，翔準先進光罩股份有限公司董事長，緯來電視網股份有限公司董事長，和信超媒體股份有限公司董事長，國喬石油化學股份有限公司董事長。 | 中華開發工業銀行常務董事 | — | — | |
| 資深副總經理兼金融交易處部門主管 | 蕭子昂 | 93.05.10 | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 美國密西根大學企管碩士。美國大通銀行的副總裁，美林(亞太區-香港)第二副總裁，信孚銀行(台北)副總裁，信孚銀行(香港)副總裁，摩根史坦利(亞太區-香港)董事總經理。 | 大華證券董事長 | — | — | |
| 資深副總經理 | 黃偉佳 | 93.05.10 | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 美國賓夕法尼亞大學華頓商學院財務與策略管理碩士。摩根史坦利(紐約、香港)衍生性商品部副總經理，中信證券公司(香港)董事。 | — | — | — | |
| 資深副總經理兼財務管理處及董事會秘書處部門主管、代理風險管理處部門主管 | 邱德馨 | 93.05.10 | (普)5,000 (特)0 | (普)0.000% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 美國凱斯西儲大學會計碩士。曾任勤業會計師事務所副理，遠東百貨股份有限公司，中信證券股份有限公司亞太區財務長兼發言人。 | 中華開發工業銀行董事、大華證券監察人 | — | — | |
| 資深副總經理兼法務處部門主管 | 南怡君 | 93.05.10 | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 東吳大學法學碩士。理律法律事務所律師、資深律師，台北市中正區調解委員，中信證券副總經理。 | 大華證券監察人 | — | — | |
| 資深副總經理兼人力資源處部門主管 | 陳昭如 | 93.05.17 | (普)1,445 (特)0 | (普)0.000% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 美國加州大學柏克萊分校企管碩士。花旗銀行消費金融部企劃部經理、服務管理部協理、消費金融行銷中心副總裁，花旗集團公共事務部副總裁暨發言人。 | 中華開發工業銀行資深副總經理 | — | — | |

| 職稱 | 姓名 | 選(就)任日期 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等關係之經理人 | |
|------------------|-----|----------|----------------------|--------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|---|------------------------|---------------|----|
| | | | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | | | 職稱 | 姓名 |
| 資深副總經理兼策略企劃處部門主管 | 劉紹標 | 93.08.02 | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 美國芝加哥大學法學博士。理律法律事務所合夥人，我國參加亞太經濟合作論壇暨部長會議代表團顧問，行政院經建會亞太營運協調服務中心主任，美國史丹佛大學客座教授。 | 中華開發工業銀行董事、大華證券董事 | — | — |
| 總稽核兼稽核處部門主管 | 周政良 | 92.06.26 | (普)2,056,957 (特)0 | (普)0.020% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 台灣大學會計碩士。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。 | 中華開發工業銀行總稽核、瑞智精密工業常務董事 | — | — |
| 資深副總經理兼直接投資處部門主管 | 楊文鈞 | 94.08.16 | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 美國哈佛大學企管碩士，美國麻省理工大學機械工程碩士。曾任波士頓顧問集團，高盛證券，ICG ASIA LTD.，星展銀行董事總經理、直接投資及專案融資事業(Mezzanine Finance)負責人。 | — | — | — |
| 資深副總經理兼行政管理處部門主管 | 顧蓓華 | 94.10.01 | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 美國伊利諾大學會計碩士。大通銀行資訊長、財務長，花旗銀行消費金融營運長，全球策略創投總經理。 | — | — | — |
| 資深副總經理兼投資銀行處部門主管 | 黃慧珠 | 95.01.01 | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 美國密蘇里大學企管碩士。大華證券股份有限公司承銷部/國際部資深協理，倍利綜合證券股份有限公司資本市場部副總經理，美林(亞太)有限公司董事總經理暨台灣投資銀行部主管。 | 大華證券董事 | — | — |
| 公共事務處部門主管 | 楊秀娟 | 94.10.28 | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | (普)0 (特)0 | (普)0% (特)0% | 台大財務金融研究所碩士，政大新聞系博士候選人。中信證券行銷公關部協理。 | 中華開發工業銀行公共事務處協理 | — | — |

註1：不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，

3. 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

(1) 董事之酬金

單位：新台幣仟元；94年12月31日

| 職稱 | 姓名 (註1) | 車馬費 (註2) | | 報酬 (註2) | | 盈餘分配之 董事酬勞 (註3) | | 盈餘分配之員工紅利金額(註3) | | | | | | 前四項總額 | | 總額占稅後純 益之比例(%) (註3) | | 取得員工認 股權憑證數 額(註4) | | 其他報酬 (出席費) (註5) | |
|--------------|------------|-------------|---------------------------|------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------|------|----|---------------|------|----|--------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|
| | | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 (註6) | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 (註6) | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 (註6) | 本公司 | | | 合併報表內所有公司(註6) | | | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 (註6) | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 (註6) | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 (註6) | 本公司 | 合併報 表內所 有公司 (註6) |
| | | | | | | | | 現金 股利 | 股票股利 | | 現金 股利 | 股票股利 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | 股數 | 市價 | | 金額 | 股數 | | | | | | | | |
| 董事長兼 常務董事 | 陳木在 | 18,037 | 20,173 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,037 | 20,173 | 0.17 | 0.19 | 0 | 0 | 6,304 | 11,003 |
| 常務董事 | 辜仲瑩 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 吳春臺 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 王銘陽 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 朱敬一 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 張杏如 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 葉國一 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 陳敏薰 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 蕭峯雄 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 林瀚東 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 陳翔玠 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 林 軍 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 歐興祥 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 劉紹樑 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 邱德馨 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 鮑泰鈞 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 彭錦彬 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 陳鏡仁 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 蔡友才 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 童兆勤 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 陳福臨 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 前常務董事 | 何壽川 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 前董事 | 葉紫華 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 前董事 | 陳河東 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 給付本公司各個董事酬金級距 | 董事人數 | |
|---------------------------------|----------|----------------|
| | 94 年度 | |
| | 本公司(註 7) | 合併報表內所有公司(註 8) |
| 低於 2,000,000 元 | 23 | 23 |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 | 0 | 0 |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 | 0 | 0 |
| 10,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 | 1 | 1 |
| 50,000,000 元以上 | 0 | 0 |
| 總 計 | 24 | 24 |

註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表者分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額，若董事兼任總經理或副總經理者，其酬金應分別按其身分揭露，屬董事酬金部分揭露於本表；屬總經理及副總經理之酬金部分揭露於下表。

註 2：係填列最近年度董事支領車馬費及報酬金額

註 3：係填列最近年度盈餘分配擬議配發之董事酬勞金額，若董事兼任員工(指兼任總經理及副總經理以外之經理人或員工)取得員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，尚應揭露最近年度盈餘分配董事會通過擬議配發員工紅利金額，並應填列附表三(4)，其股票紅利之「市價」，上市上櫃公司係最近年度會計期間最末一個月之平均收盤價計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 4：若董事兼任員工(指兼任總經理及副總經理以外之經理人或員工)領取員工認股權憑證者，應填列表及附表十六。

註 5：如提供汽車、房屋及其他專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金及其他給付。

註 6：應揭露合併報表內所有公司給付本公司董事各項酬金之總額。

註 7：本公司給付各個董事酬金(包括車馬費、報酬、酬勞及員工紅利)於各級距之人數。

註 8：合併報表內所有公司給付本公司各個董事酬金(包括車馬費、報酬、酬勞及員工紅利)於各級距之人數。

(2) 監察人之酬金

單位：新台幣仟元；94年12月31日

| 職稱 | 姓名 (註1) | 車馬費 (註2) | | 報酬 (註2) | | 盈餘分配之監察人 酬勞(註3) | | 前三項總額 | | 總額占稅後純益 之比例(%) (註3) | | 其他報酬(出席費) (註4) | |
|-------|------------|-------------|-----------------------|------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|-------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | | 本公司 | 合併報表內 所有公司 (註5) | 本公司 | 合併報表內 所有公司 (註5) | 本公司 | 合併報表內 所有公司 (註5) | 本公司 | 合併報表內 所有公司 (註5) | 本公司 | 合併報表內 所有公司 (註5) | 本公司 | 合併報表內 所有公司 (註5) |
| 常駐監察人 | 陳添枝 | 474 | 822 | 0 | 0 | 0 | 0 | 474 | 822 | — | — | 410 | 800 |
| 監察人 | 戴一義 | | | | | | | | | | | | |
| 監察人 | 郭瑜玲 | | | | | | | | | | | | |

| 給付本公司各個監察人酬金級距 | 監察人人數 | |
|----------------------------|---------|---------------|
| | 94年度 | |
| | 本公司(註6) | 合併報表內所有公司(註7) |
| 低於2,000,000元 | 3 | 3 |
| 2,000,000元(含)~5,000,000元 | 0 | 0 |
| 5,000,000元(含)~10,000,000元 | 0 | 0 |
| 10,000,000元(含)~50,000,000元 | 0 | 0 |
| 50,000,000元以上 | 0 | 0 |
| 總計 | 3 | 3 |

- 註1：監察人姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表者分別列示)，以彙總方式揭露各項金額。
 註2：係填列最近年度監察人支領車馬費及報酬金額。
 註3：係填列最近年度盈餘分配擬議配發之監察人酬勞金額。
 註4：如提供汽車、房屋及其他專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價計算之租金及其他給付。
 註5：應揭露合併報表內所有公司給付本公司監察人各項酬金之總額。
 註6：本公司給付各個監察人酬金(包括車馬費、報酬、酬勞)於各級距之人數。
 註7：合併報表內所有公司給付本公司各個監察人酬金(包括車馬費、報酬、酬勞)於各級距之人數。

(3) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元；94年12月31日

| 職稱 | 姓名 (註1) | 薪資、獎金及 特支費 (註2) | | 盈餘分配之員工紅利金額(註3) | | | | | | | | 總額 | | 總額占稅後純 益之比例(%) (註3) | | 取得員工認股 權憑證數額 (註4) | | 其他報酬 (註5) | |
|--------|------------|-----------------------|---|------------------|------------------|--------|------------------|---|--------|--------|---------|-------------|---|---------------------------|---|-------------------------|---|--------------|---|
| | | 本 公 司 | 合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註6) | 本公司 | | | | 合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註6) | | | | 本 公 司 | 合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註6) | 本 公 司 | 合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註6) | 本 公 司 | 合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註6) | 本 公 司 | 合 併 報 表 內 所 有 公 司 (註6) |
| | | | | 現 金 股 利 | 股 票 股 利 | | 現 金 股 利 | 股 票 股 利 | | | | | | | | | | | |
| | | | | | 股 數 | 市 價 | | 金 額 | 股 數 | 市 價 | 金 額 | | | | | | | | |
| 總經理 | 辜仲瑩 | 115,880 | 143,252 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 115,880 | 143,252 | 1.10 | 1.37 | 0 | 0 | 4,413 | 5,169 | |
| 執行副總經理 | 吳春臺 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 資深副總經理 | 陳 鑫 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 蕭子昂 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 黃偉佳 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 邱德馨 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 南怡君 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 陳昭如 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 劉紹樑 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 蔡來春 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 楊文鈞 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 顧蓓華 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 關正聲 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 宋 強 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 彭孟洪 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 洪文昌 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 周正良 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 史大衛 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理人數 | |
|--------------------------------|------------|----------------|
| | 94 年度 | |
| | 本公司(註 7) | 合併報表內所有公司(註 8) |
| 低於 2,000,000 元 | 5 | 4 |
| 2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元 | 4 | 2 |
| 5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 | 4 | 5 |
| 10,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 | 5 | 7 |
| 50,000,000 元以上 | 0 | 0 |
| 總 計 | 18 | 18 |

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理支領薪資、獎金及特支費金額。

註 3：係填列最近年度盈餘分配董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），並另應填列附表三（4），其股票紅利之「市價」，上市上櫃公司係最近年度會計期間最末一個月之平均收盤價計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。

註 4：若總經理及副總經理領取員工認股權憑證者，應填列表及附表十六。

註 5：如提供汽車、房屋及其他專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金及其他給付。

註 6：應揭露合併報表內所有公司給付本行總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7：本行給付各個總經理及副總經理酬金(包括車馬費、獎金、特支費及員工紅利)於各級距之人數。

註 8：合併報表內所有公司給付本行各個總經理及副總經理酬金(包括車馬費、獎金、特支費及員工紅利)於各級距之人數。

(4) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

94 年 12 月 31 日

| 經理人 | 職稱 | 姓名 | 股票紅利 | | | 現金紅利 | 總計 | 前三項總額 | 總額占稅後純益之比例 (%) |
|-----|----|----|------|----|----|------|----|-------|-------------------|
| | | | 股數 | 市價 | 金額 | 金額 | | | |
| 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

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

- (1) 本公司九十三年度稅後純益為負值，故上述定義計算之百分比亦為負數；至九十四年本公司稅後純益轉正，始得 0.17% 正值。另因 94 年度人數及人員異動均較 93 年度多且頻繁而有差異。
- (2) 本公司董事、監察人所支領的車馬費、出席費及酬勞等酬金，係依據本公司章程第二十九條及「董事監察人車馬費、出席費與酬勞金發放辦法」辦理。
- (3) 本公司經理人之酬金政策，係依工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動等內／外部因素市場水準等要素，設計反應工作績效、合乎市場競爭性之薪酬。

(四) 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 申報股權資訊

| 職稱(註1) | 姓名 | 94年度 | | 當年度截至4月30日止 | |
|--------------|-------------------------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
| | | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 | 持有股數增(減)數 | 質押股數增(減)數 |
| 董事長 (大股東) | 中國國際商業銀行 股份有限公司 代表人林誠一 | — | — | — | — |
| 董事 (大股東) | 中國國際商業銀行 股份有限公司 代表人魏美玉 | — | — | — | — |
| 董事 (大股東) | 台灣銀行 股份有限公司 代表人陳翔玠 | — | — | — | — |
| 董事 (大股東) | 台灣銀行 股份有限公司 代表人歐興祥 | — | — | — | — |
| 董事 | 富代投資股份有限公司 代表人葉國一 | — | — | — | — |
| 董事 | 耀華玻璃股份有限公司 管理委員會 代表人林軍 | — | — | — | — |
| 董事 | 耀華玻璃股份有限公司 管理委員會 代表人陳鏡仁 | — | — | — | — |
| 董事 | 堅達投資股份有限公司 代表人辜仲瑩 | — | — | +700,000 | — |
| 董事 | 國喬石油化學 股份有限公司 代表人吳春臺 | — | — | — | — |
| 董事 | 基捷投資股份有限公司 代表人王銘陽 | — | — | +700,000 | — |
| 董事 | 鎧動投資股份有限公司 代表人劉紹樑 | — | — | +700,000 | — |
| 董事 (大股東) | 中信證券股份有限公司 代表人邱德馨 | -66 | +73,000,000 | — | — |

| 職稱(註1) | 姓名 | 94年度 | | 當年度截至4月30日止 | |
|--------------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 持有股數增 (減)數 | 質押股數增 (減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數增 (減)數 |
| 董事 | 永豐紙業股份有限公司 代表人張杏如 | — | — | — | — |
| 董事 | 群基投資股份有限公司 代表人彭錦彬 | — | — | — | — |
| 董事 | 國亨化學股份有限公司 代表人童兆勤 | — | — | — | — |
| 董事 | 朱敬一 | — | — | — | — |
| 董事 | 鮑泰鈞 | — | — | — | — |
| 董事 | 理隆纖維工業 股份有限公司 代表人陳敏薰 | — | — | — | — |
| 董事 | 義昌投資股份有限公司 代表人蕭峯雄 | — | — | — | — |
| 董事 | 柏丞投資有限公司 代表人林瀚東 | — | — | — | — |
| 董事 | 敏理投資股份有限公司 代表人陳福臨 | — | — | — | — |
| 監察人 | 陳添枝 | — | — | — | — |
| 監察人 (大股東) | 中國人壽保險 股份有限公司 代表人郭瑜玲 | +1,116,000 | — | — | — |
| 監察人 | 中華郵政股份有限公司 代表人戴一義 | +3,250,000 | — | — | — |
| 總經理 | 辜仲瑩 | — | — | — | — |
| 執行副總經理 | 吳春臺 | — | — | — | — |
| 資深副總經理 | 陳昭如 | — | — | — | — |

| 職稱 (註 1) | 姓 名 | 94 年度 | | 當年度截至 4 月 30 日止 | |
|----------|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | | 持有股數增 (減) 數 | 質押股數增 (減) 數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數增 (減) 數 |
| 資深副總經理 | 蕭子昂 | — | — | — | — |
| 資深副總經理 | 黃偉佳 | — | — | — | — |
| 財會部門主管 | 邱德馨 | — | — | — | — |
| 資深副總經理 | 南怡君 | — | — | — | — |
| 資深副總經理 | 劉紹樑 | — | — | — | — |
| 資深副總經理 | 楊文鈞 | — | — | — | — |
| 資深副總經理 | 黃慧珠 | — | — | — | — |
| 資深副總經理 | 顧蓓華 | — | — | — | — |
| 總稽核 | 周政良 | — | — | — | — |
| 副總經理 | 周正良 | — | — | — | — |
| 副總經理 | 宋 強 | — | — | — | — |
| 副總經理 | 彭孟洪 | — | — | — | — |
| 副總經理 | David Spivack | — | — | — | — |
| 副總經理 | 洪文昌 | — | — | — | — |
| 資深協理 | 方鳳山 | -5,000 | — | — | — |
| 資深協理 | 呂健萍 | — | — | — | — |
| 資深協理 | 孫一仕 | — | — | — | — |

| 職稱（註 1） | 姓 名 | 94 年度 | | 當年度截至 4 月 30 日止 | |
|---------|-----|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| | | 持有股數增 （減）數 | 質押股數增 （減）數 | 持有股數 增（減）數 | 質押股數增 （減）數 |
| 資深協理 | 董夢雲 | — | — | — | — |
| 資深協理 | 蔣梅香 | — | — | — | — |
| 資深協理 | 陳湘銘 | — | — | — | — |
| 協理 | 楊雅媛 | — | — | — | — |
| 協理 | 蔡玉如 | — | — | — | — |
| 協理 | 陳鳳鸞 | — | — | — | — |
| 協理 | 李秀緞 | — | — | — | — |
| 協理 | 謝 俊 | — | — | — | — |
| 協理 | 陳來福 | — | — | — | — |
| 協理 | 林 智 | — | — | — | — |
| 協理 | 林素碧 | — | — | — | — |
| 協理 | 周志瑜 | — | — | — | — |
| 協理 | 宮伊呂 | — | — | — | — |
| 協理 | 陳月平 | — | — | — | — |
| 協理 | 黎亮吟 | — | — | — | — |
| 協理 | 楊秀娟 | — | — | — | — |

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

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：截至年報刊印日係指年報內容經董事會核准之定稿日。

股權移轉資訊 (二)

95年4月30日

| 姓名 (註1) | 股權移轉原因 (註2) | 交易日期 | 交易 相對人 | 交易相對人與金融控股公司、 董事、監察人、依本法第十六 條第七項及第八項規定 應申報股權者之關係 | 股 數 | 交易 價格 |
|------------|----------------|------|-----------|---|-----|----------|
| 無 | — | — | — | — | — | — |

註1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者之姓名。

註2：係填列取得或處分。

股權質押資訊 (三)

95年4月30日

| 姓名 (註1) | 質押變動原因 (註2) | 變動日期 | 交易 相對人 | 交易相對人與金融控股公司、 董事、監察人及依本法第十六 條第七項及第八項規定 應申報股權者之關係 | 股 數 | 質借 (贖回) 金額 |
|------------|----------------|------|-----------|---|-----|------------------|
| 無 | — | — | — | — | — | — |

註1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人及依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者之姓名。

註2：係填列質押或贖回。

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

綜合持股比例

基準日：95年4月30日

單位：股；%

| 轉投資事業 (註) | 本公司投資 | | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 | | 綜合投資 | |
|--------------|---------------|------|-------------------------|------|---------------|------|
| | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 |
| 中華開發工業銀行 | 8,385,399,410 | 100% | — | — | 8,385,399,410 | 100% |
| 大華證券股份有限公司 | 1,179,066,000 | 100% | — | — | 1,179,066,000 | 100% |

註：係依本法第三十六條所為之投資。

三、 股份及股利

(一) 股本來源

股本來源

95年4月30日

| 年月 | 發行價格 | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | |
|-------|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|--|---------------------------------|
| | | 股數(股) | 金額(元) | 股數(股) | 金額(元) | 股本來源 | 其他 |
| 90.12 | 10 | 20,000,000,000 | 200,000,000,000 | 8,463,422,000 | 84,634,220,000 | 中華開發工業銀行股票全額轉換 | 台財融(四)字第0900008411號 |
| 91.09 | 10 | 20,000,000,000 | 200,000,000,000 | 10,070,212,000 | 100,702,120,000 | 盈餘及資本公積轉增資發行新股 | 91.8.7(91)台財證一字第0910143732號函 |
| 91.11 | 10 | 20,000,000,000 | 200,000,000,000 | 11,394,673,737 | 113,946,737,370 | 0.9781股大華證券普通股轉換1股中華開發金控普通股，及2.0378股菁英證券普通股轉換1股中華開發金控普通股 | 91.11.8(91)台財融(四)字第0910049469號函 |
| 92.03 | 10 | 20,000,000,000 | 200,000,000,000 | 11,376,902,548 | 113,769,025,480 | 大華證券庫藏股註銷 | 92.3.19經授商字第09201079980號函 |
| 92.09 | 10 | 20,000,000,000 | 200,000,000,000 | 11,875,818,000 | 118,758,180,000 | 資本公積轉增資發行新股 | 92.8.20台財證一字第0920137687號函 |
| 93.02 | 10 | 20,000,000,000 | 200,000,000,000 | 11,839,247,000 | 118,392,470,000 | 開發工銀庫藏股註銷 | 93.2.11經授商字第09301022080號函 |
| 94.03 | 10 | 20,000,000,000 | 200,000,000,000 | 11,753,257,000 | 117,532,570,000 | 開發工銀庫藏股註銷 | 93.3.29經授商字第09401051520號函 |
| 95.01 | 10 | 20,000,000,000 | 200,000,000,000 | 10,957,795,410 | 109,577,954,100 | 開發工銀庫藏股註銷 | 95.1.23經授商字第09501015540號函 |

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效(核准)日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

95年4月30日

| 股份種類 | 核定股本(股) | | | 備註 |
|------|----------------|---------------|----------------|-----|
| | 流通在外股份(註) | 未發行股份 | 合計 | |
| 普通股 | 10,332,795,410 | 9,042,204,590 | 19,375,000,000 | 已上市 |
| 特別股 | 625,000,000 | — | 625,000,000 | 已上市 |

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

總括申報制度相關資訊

95年4月30日

| 有價證券種類 | 預定發行數額 | | 已發行數額 | | 已發行部分之發行目的及預期效益 | 未發行部分預定發行期間 | 備註 |
|--------|--------|------|-------|----|-----------------|-------------|----|
| | 總股數 | 核准金額 | 股數 | 價格 | | | |
| 無 | — | — | — | — | — | — | — |

(二) 股東結構

股東結構

95年5月2日

| 股東結構 數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人 | 外國機構 及外人 | 合計 |
|------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 人數 | 17 | 21 | 767 | 512,565 | 256 | 513,626 |
| 持有股數 | 419,623,890 | 785,704,191 | 1,539,387,724 | 6,574,431,371 | 1,013,648,234 | 10,332,795,410 |
| 持股比例 | 4.06% | 7.60% | 14.90% | 63.63% | 9.81% | 100% |

(三) 股權分散情形

股權分散情形

(普通股)

每股面額十元

95年5月2日

| 持股分級 | 股東人數(人) | 持有股數(股) | 持股比例(%) |
|--------------------------|---------|----------------|---------|
| 1至999 | 124,686 | 47,364,384 | 0.46 |
| 1,000至5,000 | 183,247 | 489,323,440 | 4.74 |
| 5,001至10,000 | 77,488 | 575,038,536 | 5.57 |
| 10,001至15,000 | 38,498 | 466,459,901 | 4.51 |
| 15,001至20,000 | 21,838 | 386,597,863 | 3.74 |
| 20,001至30,000 | 26,431 | 647,919,933 | 6.27 |
| 30,001至50,000 | 19,187 | 744,796,990 | 7.21 |
| 50,001至100,000 | 13,722 | 947,572,687 | 9.17 |
| 100,001至200,000 | 5,331 | 731,014,747 | 7.07 |
| 200,001至400,000 | 1,982 | 540,742,345 | 5.23 |
| 400,001至600,000 | 465 | 225,841,651 | 2.19 |
| 600,001至800,000 | 198 | 137,185,164 | 1.33 |
| 800,001至1,000,000 | 146 | 130,487,849 | 1.26 |
| 1,000,001以上 自行視實際情況分級 | 407 | 4,262,449,920 | 41.25 |
| 合計 | 513,626 | 10,332,795,410 | 100.00 |

(特別股)

每股：面額十元

95年5月2日

| 持 股 分 級 | 股 東 人 數(人) | 持 有 股 數(股) | 持 股 比 例 (%) |
|---------------------------|------------|-------------|-------------|
| 1 至 999 | 1 | 869 | 0.00 |
| 1,000 至 5,000 | 67 | 169,000 | 0.03 |
| 5,001 至 10,000 | 18 | 169,000 | 0.03 |
| 10,001 至 15,000 | 9 | 124,000 | 0.02 |
| 15,001 至 20,000 | 12 | 229,000 | 0.04 |
| 20,001 至 30,000 | 5 | 140,000 | 0.02 |
| 30,001 至 40,000 | 4 | 140,000 | 0.02 |
| 40,001 至 50,000 | 4 | 194,000 | 0.03 |
| 50,001 至 100,000 | 16 | 1,115,000 | 0.18 |
| 100,001 至 200,000 | 2 | 302,000 | 0.05 |
| 200,001 至 400,000 | 2 | 523,000 | 0.08 |
| 400,001 至 600,000 | 3 | 1,299,000 | 0.21 |
| 600,001 至 800,000 | 0 | 0 | 0 |
| 800,001 至 1,000,000 | 0 | 0 | 0 |
| 1,000,001 以上 自行視實際情況分級 | 18 | 620,595,131 | 99.29 |
| 持有股份仟分之一以下 | 143 | 4,404,869 | 0.70 |
| 合 計 | 161 | 625,000,000 | 100.00 |

(四) 主要股東名單

大股東名單

95年5月2日

| 大股東名稱 | 股份 持有股數(股) | 持 股 比 例(%) |
|----------------------------------|---------------|------------|
| 興文投資股份有限公司 | 477,690,000 | 4.62 |
| 中國人壽保險股份有限公司 | 302,356,000 | 2.93 |
| 中信證券股份有限公司 | 294,571,000 | 2.85 |
| 勞工保險局 | 265,392,041 | 2.57 |
| 台灣銀行股份有限公司 | 215,240,346 | 2.08 |
| 國家金融安定基金管理委員會 | 154,197,030 | 1.49 |
| 中國國際商業銀行股份有限公司 | 146,797,865 | 1.42 |
| 跨世紀投資有限公司 | 99,897,754 | 0.97 |
| 英商渣打銀行託管 i S h a r e s 公司投資專戶 | 86,398,338 | 0.84 |
| 耀華玻璃股份有限公司管理委員會 | 85,240,380 | 0.82 |

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

| 項 目 | | 年 度 | | 當 年 度 截 至 95 年 4 月 30 日 (註 8) | |
|---------------------|------------------|---------------|----------------|-------------------------------------|----------------|
| | | 93 年 | 94 年 | | |
| 每股 市價 (元)(註1) | 最 高 | 21.20 | 15.50 | 13.35 | |
| | 最 低 | 14.60 | 9.96 | 11.05 | |
| | 平 均 | 16.75 | 12.45 | 12.34 | |
| 每股 淨值 (元)(註2) | 分 配 前 | 10.39 | 11.46 | 14.42 (註 10) | |
| | 分 配 後 | 10.39 | — | — | |
| 每股 盈餘 | 加權平均股數 | 9,718,048,709 | 10,332,795,410 | 10,332,795,410 | |
| | 每股盈餘(註3) | (0.54 元) | 0.96 元 | 0.74 (註 10) | |
| 每 股 股 利 | 現 金 股 利 | | — | 0.2 元 (註 9) | — |
| | 無 償 配 股 | — | — | — | — |
| | | — | — | 0.3 元 (註 9) | — |
| | 累積未付股利(註4) | | 1.664 元 | 2.628 元 | 2.773 元 (註 10) |
| 投資報 酬分析 | 本益比(註5) | | — | 12.97 | 16.68 |
| | 本利比(註6) | | — | 62.25 | — |
| | 現金股利殖利率(註7) | | — | 0.016 | — |

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

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

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

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

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

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 9：尚待本公司九十五年股東常會決議後通過。

註 10：未經會計師核閱。

(六) 股利政策及執行狀況

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

1. 分派條件、時機與金額：

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。再就餘額提撥百分之以上之員工紅利，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

2. 股利種類：

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

3. 執行情形：

- (1) 特別股股息新台幣：1,642,526,080 元。
- (2) 普通股現金股利新台幣（每股 0.2 元）：2,066,559,082 元。
- (3) 股票股利：資本公積每股配發 0.3 元，計新台幣 3,099,838,900 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司 95 年度並無公告財務預測，故毋須揭露。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

按本公司章程規定，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。另本公司董監事酬勞採經股東會決議方式辦理，並未訂入章程中。

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

- (1) 員工現金紅利：新台幣 24,000,000 元。
董監酬勞：新台幣 40,000,000 元。
- (2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。
- (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：0.96 元。
- (4) 94 年度盈餘分配案之員工紅利相關訊息，可至公開資訊觀測站中查詢。

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董監事酬勞情形

無。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形

金融控股公司買回本公司股份情形

95年4月30日

| 買回期次(註) | 94年1月 | 第 次(期) |
|--------------------------|--|--------|
| 買回目的 | 股權轉換 | 不適用 |
| 買回期間 | 94/01/03~94/01/07 | |
| 買回區間價格 | 預計買回之每股價格為新台幣 14.5 元至新台幣 16.5 元之間，惟公司股價低於所定區間價格下限時，將可繼續執行買回公司股份。 | |
| 已買回股份種類及數量 | 普通股計 5,693,000 股 | |
| 已買回股份金額 | 新台幣 87,575,408 元 | |
| 買回公司股份前之集團資本適足率 | 截至 93 年 12 月 31 日止經會計師核閱之集團資本適足率為 223.6% | |
| 買回公司股份後之集團資本適足率 | 截至 93 年 12 月 31 日止經會計師核閱之集團資本適足率為 223.6% | |
| 已辦理銷除及轉讓之股份數量 | 5,693,000 股 | |
| 累積持有本公司股份數量 | 0 股 | |
| 累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%) | — | |
| 買回股份轉讓與員工之執行進度 | — | |
| 未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形 | — | |

註：本次買回本公司股份，計 5,693,000 股，全數於 94 年 1 月 7 日供本公司發行海外 ECB 股份轉換完畢。

四、公司債辦理情形

公司債辦理情形

| 公 司 債 種 類 | 92 年度 第一次無擔保公司債 | 94 年度 第一次無擔保公司債 | |
|---|--|------------------------------------|-----|
| 發 行 (辦 理) 日 期 | 92 年 05 月 15 日 | 94 年 09 月 06 日 | |
| 面 額 (新 台 幣 / 元) | 5,000,000 | 10,000,000 | |
| 發 行 及 交 易 地 點 | 台灣省台北市 | 台灣省台北市 | |
| 發 行 價 格 | 依票面金額十足發行 | 依票面金額十足發行 | |
| 總 額 (新 台 幣 / 元) | 6,000,000,000 | 8,000,000,000 | |
| 利 率 | 詳如註一 | 詳如註二 | |
| 期 限 | 五年期 97 年 05 月 20 日到期 | 五年期 99 年 09 月 21 日到期 | |
| 受 償 順 位 | 一般順位 | 一般順位 | |
| 保 證 機 構 | 不適用 | 不適用 | |
| 受 託 人 | 中國信託商業銀行信託部 | 萬泰商業銀行信託部 | |
| 承 銷 機 構 | 不適用 | 不適用 | |
| 簽 證 律 師 | 遠東聯合法律事務所 邱雅文律師 | 協和國際律師事務所 林進富律師 | |
| 簽 證 會 計 師 | 勤業眾信會計師事務所 張日炎會計師、魏永篤會計師 | 勤業眾信會計師事務所 楊明哲會計師、魏永篤會計師 | |
| 償 還 方 法 | 到期還本 | 到期還本 | |
| 未 償 還 本 金 | 6,000,000,000 | 8,000,000,000 | |
| 贖 回 或 提 前 款 | 無 | 無 | |
| 限 制 條 款 | 無 | 無 | |
| 是 否 計 入 合 格 資 本 | 否 | 否 | |
| 信 用 評 等 機 構 名 稱、評 等 日 期、 公 司 債 評 等 結 果 | 中華信用評等公司 93 年 12 月 22 日 twA+ | 中華信用評等公司 94 年 09 月 21 日 twA+ | |
| 附 其 他 權 利 | 截至年報刊印日止 已轉換(交換或認股) 普通股、海外存託 憑證或其他有價證 券之金額 | 不適用 | 不適用 |
| | 發行及轉換(交換 或認股)辦法 | 不適用 | 不適用 |
| 發行及轉換、交換或認股辦法、發行 條件對股權可能稀釋情形及 對現有股東權益影響 | 無 | 無 | |
| 交換標的委託保管機構名稱 | 無 | 無 | |

註一：採反浮動利率方式計價，4.0000%~4.0004%減去 USD6-Month LIBOR。

註二：票面利率：甲 A 至甲 H 券：固定年利率 2.05%。

乙 A 至乙 H 券：固定年利率 2.0396%。

五、特別股發行情形

本公司業於 90 年 12 月 28 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 90 年 8 月 31 日（90）台財證（一）第 154616 號函核准自 90 年 8 月 30 日申報生效，並已於 90 年 10 月 4 日募足股款，90 年 12 月 7 日正式掛牌上市。

特別股辦理情形

發行權利義務如下：

| 發行日期 | | 90 年 10 月 |
|--------|---------------|--|
| 面額 | 10 元 | |
| 發行價格 | 16 元 | |
| 股數 | 625,000 仟股 | |
| 總額 | 10,000,000 仟元 | |
| 權利義務事項 | 股息及紅利之分派 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 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。 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。 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。 |
| | 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。 |
| | 其他 | <ol style="list-style-type: none"> 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。 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。 3. 甲種特別股不得轉換為普通股。 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。 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 |

| 發行日期 | | 90年10月 | |
|-----------------------------------|---|--|-------|
| 項目 | | | |
| | | 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。 | |
| | | 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。 | |
| 流通在外特別股 | 收回或轉換餘額 | — | |
| | 未收回或轉換餘額 | 未收回餘額 10,000,000 仟元 | |
| | 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一部分時，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 | 93年 | 最高 | 19.10 |
| | | 最低 | 16.30 |
| | | 平均 | 17.63 |
| | 94年 | 最高 | 17.80 |
| | | 最低 | 16.65 |
| | | 平均 | 17.10 |
| | 當年度截至95年4月30日 | 最高 | 18.80 |
| | | 最低 | 17.65 |
| | | 平均 | 18.50 |
| 附其他權利 | 截至年報刊印日止已轉換或認股金額 | 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。 | | |

註1：特別股辦理情形含辦理中之公募及私募特別股。辦理中之公募特別股係指已經本會生效（核准）者；辦理中之私募特別股係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：屬私募者，應以顯著方式標示。

註4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註5：屬附認股權特別股者，另應填列下表。

六、海外存託憑證發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

海外存託憑證辦理情形

| 發行(辦理)日期 (註2) | | 年 月 日 | |
|------------------|----------------|-------|--|
| | | (註4) | |
| 項 目 | | 年 月 日 | |
| | | (註4) | |
| 發行(辦理)日期 | | 不適用 | |
| 發行及交易地點 | | | |
| 發行總金額 | | | |
| 單位發行價格 | | | |
| 發行單位總數 | | | |
| 表彰有價證券之來源 | | | |
| 表彰有價證券之數額 | | | |
| 存託憑證持有人的權利與義務 | | | |
| 受託人 | | | |
| 存託機構 | | | |
| 保管機構 | | | |
| 未兌回餘額 | | | |
| 發行及存續期間相關費用之分攤方式 | | | |
| 存託契約及保管契約之重要約定事項 | | | |
| 每單位市價 (註3) | 年 | 最高 | |
| | | 最低 | |
| | | 平均 | |
| | 當年度截至 年 月 日 | 最高 | |
| | | 最低 | |
| | | 平均 | |

註1：海外存託憑證辦理情形含辦理中之公募及私募海外存託憑證。辦理中之公募海外存託憑證係指已經本會核准者；辦理中之私募海外存託憑證係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：已參與發行海外存託憑證者，應列示最近一年度及截至年報刊印日止該海外存託憑證之相關市價，另海外存託憑證如有多處交易地點者，應按交易地點分別列示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

七、員工認股權證發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

員工認股權憑證辦理情形

94年12月31日

| 員工認股權憑證種類 (註2) | 第 次(期) 員工認股權憑證 (註5) | 第 次(期) 員工認股權憑證 (註5) |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 主管機關核准日期 | 不適用 | |
| 發行(辦理)日期(註4) | | |
| 發行單位數 | | |
| 發行得認購股數占已發行股份 總數比率 | | |
| 認股存續期間 | | |
| 履約方式(註3) | | |
| 限制認股期間及比率(%) | | |
| 已執行取得股數 | | |
| 已執行認股金額 | | |
| 未執行認股數量 | | |
| 未執行認股者其每股認購價格 | | |
| 未執行認股數量占 已發行股份總數比率(%) | | |
| 對股東權益影響 | | |

註1：員工認股權憑證辦理情形含辦理中之公募及私募員工認股權憑證。辦理中之公募員工認股權憑證係指已經本會生效者；辦理中之私募員工認股權憑證係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：應註明交付已發行股份或發行新股。

註4：發行(辦理)日期不同者，應分別填列。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權憑證可認股數前十大且得認購金額達新臺幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形：無。

94年12月31日

| 項目 | 職稱 (註1) | 姓名 | 取得 認股 數量 | 取得認 股數量 占已發 行股份 總數 比率 | 已執行(註2) | | | | 未執行(註2) | | | |
|---------------|------------|----|----------------|--------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| | | | | | 已執行 認股 數量 | 已執行 認股 價格 | 已執行 認股 金額 | 已執行 認股 數量 占已發 行股份 總數 比率 | 未執行 認股 數量 | 未執行 認股 價格 | 未執行 認股 金額 | 未執行 認股 數量 占已發 行股份 總數 比率 |
| 經理 人員 工 | 不適用 | | | | | | | | | | | |

註1：包括經理人及員工（已離職或死亡者，應予註明），應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露其取得及認購情形。

註2：欄位多寡視實際發行次數調整。

八、 併購或受讓其他金融機構應記載事項

無。

惟截至95年4月30日，本公司(含開發工銀及中瑞)已持有金鼎證已發行在外之普通股總數約41.87%，本公司目前並未涉入金鼎證之經營，但擬參與金鼎證董事與監察人之選舉，以期能促成董事會之共識，推動業務改進與強化組織，並配合政府鼓勵金融服務業整併之政策，提升本公司與金鼎證之價值，達到雙贏之效果。

另最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料如下：

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

| | |
|-----------|--------|
| 金融機構名稱(註) | 不適用 |
| 金融機構地址 | |
| 負責人 | |
| 實收資本額 | |
| 主要營業項目 | |
| 主要產品 | |
| 最近年度財務資料 | 資產總額 |
| | 負債總額 |
| | 股東權益總額 |
| | 營業收入 |
| | 營業毛利 |
| | 營業損益 |
| | 本期損益 |
| | 每股盈餘 |

註：欄位多寡視實際併購及受讓其他金融機構家數調整。

參、營運概況

一、業務內容

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

（一）主要業務範圍

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

◎ 中華開發金融控股公司主要業務範圍

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

◎ 中華開發工業銀行主要業務範圍

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

◎ 大華證券公司主要業務範圍

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

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

2. 營業比重：

◎ 中華開發金融控股公司

單位:新台幣仟元

| 年 度 項 目 | 92年度 | | 93年度 | | 94年度 | |
|-----------------|-----------|-----|-----------|-----|------------|-----|
| | 營收金額 | % | 營收金額 | % | 營收金額 | % |
| 按權益法認列之 投資收益 | 1,348,495 | 72 | 995,188 | 65 | 11,304,659 | 95 |
| 投資收益 | 523,808 | 28 | 523,492 | 34 | 606,135 | 5 |
| 其他收入 | 6,736 | — | 8,954 | 1 | — | — |
| 合計 | 1,879,039 | 100 | 1,527,634 | 100 | 11,910,794 | 100 |

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 中華開發工業銀行

單位:新台幣仟元

| 年 度 項 目 | 92年度 | | 93年度 | | 94年度 | |
|-------------------|-----------|-----|-----------|-----|------------|-----|
| | 營收金額 | % | 營收金額 | % | 營收金額 | % |
| 長期投資利益 | 3,768,673 | 45 | 3,868,719 | 48 | 10,491,652 | 69 |
| 利息收入 | 3,111,556 | 37 | 2,799,515 | 35 | 2,966,571 | 20 |
| 買賣票券及證券 利益淨額 | 1,199,152 | 15 | 682,705 | 8 | 672,061 | 4 |
| 手續費收入 | 198,121 | 2 | 232,779 | 3 | 398,964 | 3 |
| 迴轉備抵呆帳及 保證責任準備 | — | — | 291,855 | 4 | 364,629 | 2 |
| 其 他 | 46,631 | 1 | 129,391 | 2 | 314,078 | 2 |
| 合 計 | 8,324,133 | 100 | 8,004,964 | 100 | 15,207,955 | 100 |

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

◎ 大華證券公司

單位:新台幣仟元

| 年 度 項 目 | 92年度 | | 93年度 | | 94年度 | |
|------------|-----------|-----|-----------|-----|-----------|-----|
| | 營收金額 | % | 營收金額 | % | 營收金額 | % |
| 經紀手續費收入 | 1,080,709 | 22 | 1,398,483 | 29 | 921,458 | 19 |
| 承銷業務收入 | 242,265 | 5 | 120,320 | 2 | 136,422 | 3 |
| 出售證券利益-自營 | 1,068,339 | 22 | 539,390 | 11 | 1,345,218 | 28 |
| 出售證券利益-承銷 | 316,890 | 6 | 46,051 | 1 | — | 0 |
| 利息收入 | 1,269,953 | 26 | 1,291,523 | 26 | 1,186,006 | 24 |
| 股務代理收入 | 239,710 | 5 | 222,338 | 5 | 201,072 | 4 |
| 其 他 | 661,798 | 14 | 1,271,015 | 26 | 1,080,037 | 22 |
| 合 計 | 4,879,664 | 100 | 4,889,120 | 100 | 4,870,213 | 100 |

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

(二) 本年度經營計畫

◎ 中華開發金融控股公司

- 繼續推動成長策略，內部成長及外部併購雙管齊下。
- 統合集團資源，提升資本運用效率，強化金控綜效。
- 建置完整之風險管理體系。
- 繼續提升 IT 之先進度。
- 加強督導子公司落實經營策略及達成營運目標。

本公司之主要業務為投資及對被投資事業之管理，各金融業務係透過旗下開發工銀與大華證券進行，故有關各金融業務之經營計畫，請參閱以下子公司之經營計畫。

◎ 中華開發工業銀行

1. 開發新產品，分散收益來源：

- 推展新金融商品，如可轉換公司債(CB)/海外可轉換公司債(ECB)、資產交換交易(Asset Swap)及擔保貸款憑證(CLO)等，及開發新產品線：如不動產投資信託(REIT)，夾層融資(Mezzanine Finance)，外籌基金(Third-Party Fund)等，以穩定投資收益，分散風險。
- 朝私募(Private Equity)之方向發展，與海外第一流創投聯盟。
- 拓展企業重建及產業整合商機。
- 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。
- 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。

2. 資產講求獲利、成長及品質並重：

- 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. 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，屬行績效考核制度。
- 屬行降低成本措施，加強控管業務及管理費用。
- 改善升遷與獎酬制度，以激勵員工士氣，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。

至於各金融業務別之年度計畫分別列示如下：

1. 直接投資業務

採行產業分工、發展新產品、調整組合結構、改善獎酬制度。

2. 法人金融業務

整合行銷擴大規模、提高手續費收入、開發新客戶、分散風險。

3. 金融交易及財務操作業務

完成即時交易系統建置、開發完整商品線、強化共同行銷機制、爭取更大操作空

間。

4. 專案業務

建立企業重建評估作業標準、增強企業併購人才及職能專業。

◎ 大華證券公司

大華證券將以獲利為首要目標，進而追求市場之領先地位，主要營運重點如下：

- 藉由業務多元化增加獲利來源，並提高手續費收入比重。
- 強化並提高單點市佔率及整體獲利績效。
- 整合產品及通路，發展財富管理業務。
- 運用金控資源，積極推展跨業行銷。
- 強化財務顧問角色，轉型成為投資銀行。
- 配合金控政策，積極尋找併購標的，擴大證券業務版圖。
- 配合主管機關開放腳步，提昇產品設計能力及市場競爭力。
- 整合大華香港平台，加強海外佈局。
- 強化內部管理機制，降低經營風險。
- 擷節各項支出，有效控制營運成本。

大華證券之年度計畫列示如下：

1. 公司整體

- 增加手續費收入來源，提高收入之穩定性。
- 整合產品及通路，發展財富管理業務。
- 持續強化風險管理系統與經紀交易平台之資訊系統建置。
- 配合主管機關開放之腳步，積極開發新金融商品。
- 整合大華香港平台，加強海外佈局。

2. 經紀業務

- 強化並提高單點市佔率及整體獲利績效。
- 強化 CRM 決策支援系統，建立客戶分類分級機制。
- 建構通路完整的產品線，持續朝「全方位理財顧問」目標轉型。
- 強化業務人員對客戶服務品質之提昇。

3. 承銷業務

- 深耕國內承銷業務，並以維持業界承銷金額前三大為目標。
- 選擇具有成長性的客戶，並建立長期伙伴關係，以確保長期的利益。
- 提昇承銷商機制，強化財務顧問角色，轉型成為投資銀行。
- 拓展海外籌資案件，並擴大國內承銷商之功能。
- 整合金控資源，爭取優質客戶。

4. 債券業務

- 維持現有傳統產品之領導地位。
- 開發新產品領域拉大與競爭對手之差距，跳脫惡質競爭。
- 藉由業務多元化操作增加獲利來源。
- 積極配合主管機關開放之新金融商品業務，提昇產品設計能力及強化市場競爭力。

5. 新金融商品業務

- 維持指數選擇權造市領導地位。
- 建立分散且穩定的權證發行策略。
- 積極提昇新金融商品行銷通路及商品設計能力。

(三) 產業概況

1. 產業現況

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

A. 金融仲介主要角色

截至 94 年 12 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 4532 家，其中本國銀行共 3239 家，佔全體貨幣機構家數之 71.47%。就存放款業務方面來說，截至 94 年 12 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為 17.6 兆元及 15.8 兆元，佔全體存款貨幣機構之比重分別為 73.53%及 91.72%。在國內存款貨幣機構同業中，實扮演極重之金融中介角色。

B. 金融整併緩慢進行，過度競爭環境仍未改善

財政部自民國 81 年起核准 16 家新銀行設立以來，本國銀行營業據點大幅增加，自 82 年底 1,382 家成長至 94 年 12 月底的 3,239 家。近年來，本國銀行業者一直面臨強烈的競爭壓力。自金控成立以來已有世華銀行與國泰銀行合併、萬通銀併入中信銀、玉山銀購併高雄企銀、聯邦銀合併中興銀、新光銀與聯信銀合併，再與誠泰銀合併為新光銀、富邦與台北銀行合併、建華金將與北商銀合併、美商奇異資融入主萬泰銀、台新金引進美商新橋投資與日商野村證券等，本國銀行家數有縮減的跡象，不過仍高達 45 家。然而銀行家數縮小並未帶動營業據點的整併，過度競爭狀況仍未隨著金融整合而減緩。

C. 金融市場多樣化，直接金融逐漸取代傳統銀行融資業務

隨著金融市場的開放與多樣化，傳統銀行融資方式已漸漸被直接金融管道所取代，企業大多採行發行普通股、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，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。

直接金融比例(存量)

| 年度 | 86 | 87 | 88 | 89 | 90 | 91 | 92 | 93 | 94 |
|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 間接金融% | 82.75 | 80.00 | 78.68 | 77.07 | 75.86 | 74.21 | 71.44 | 71.84 | 72.15 |
| 直接金融% | 17.25 | 20.00 | 21.32 | 22.93 | 24.14 | 25.79 | 28.56 | 28.16 | 27.85 |
| 合計 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 |

資料來源：中央銀行。

D. 擺脫壞帳拖累，獲利能力持續提升

為維持銀行業務的成長動能，在過度競爭之環境下可能迫使金融業者接觸較為邊緣的客戶，加上前幾年本土型金融風暴，客戶違約機率大幅增加，近年來銀行在壞帳的侵蝕下，獲利逐年衰退。90年起，在主管機關的金融政策帶領下，本國銀行積極打銷呆帳，91年更首次出現虧損情況。不過自92年來在壞帳提存幅度縮小、衝刺消費金融業務及增加手續費業務，已經獲利轉虧為盈，93年獲利持續攀升。隨資產品質改善，擺脫壞帳拖累，本國銀行獲利能力已逐漸恢復至過去水準。94年則受大幅度打銷信用卡、現金卡呆帳，全年金額合計達709.96億元之影響，獲利能力大幅衰退。

單位：%

| 年度 | 84 | 85 | 86 | 87 | 88 | 89 | 90 | 91 | 92 | 93 | 94 |
|-----|-------|-------|-------|------|------|------|------|-------|------|------|------|
| ROE | 12.64 | 11.96 | 12.91 | 7.99 | 5.87 | 4.90 | 5.50 | -5.11 | 6.52 | 8.81 | 4.41 |
| ROA | 0.81 | 0.78 | 0.87 | 0.59 | 0.49 | 0.39 | 0.40 | -0.49 | 0.47 | 0.58 | 0.34 |

資料來源：中央銀行。

E. 景氣回升加上轉銷呆帳，逾放比降至3%以下

93年國內景氣復甦，加上銀行積極轉銷呆帳，金管會公布94年12月本國銀行平均逾放比率由90年高峰的11.27%降至2.24%，整體資產品質明顯回升。子公司開發工銀94/3Q逾放比為2.29%，約略與本國銀行之平均水準相當。

本國一般銀行逾放比

單位：%

| 年度 | 87 | 88 | 89 | 90 | 91 | 92 | 93 | 94 |
|------|------|------|------|-------|------|------|------|------|
| 原逾放比 | 4.36 | 4.88 | 5.34 | 7.48 | 6.12 | 4.33 | 2.79 | — |
| 新逾放比 | — | — | — | 11.26 | 8.85 | 6.08 | 3.82 | 2.24 |

資料來源：中央銀行、金管會銀行局。採用算術平均逾放比。

(2) 證券業

A. 業務經營障礙低，近年台股表現不利小型券商競爭力

由於證產業的業務範圍、部分業務收入費率及轉投資對象等，均受到相關法令的規範，再加上傳統經紀、承銷及債券等業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷手法容易複製。因此，自民國77年政府開放證券公司設立以來，各大型證券商之經營策略均極為近似。不過部分小型分業者因經營規模受限，一旦遇上台股表現不佳，將立刻缺乏獲利成長動能，故產業有逐漸往大型券商靠攏之趨勢。我國證商家數自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 94 年 12 月總公司家數降為 143 家。不過分公司家數卻擴增至 1,065 家，顯見在經紀業務仍為券商仰賴的獲利來源，各家券商欲以通路優勢來瓜分市佔率。

B. 金控集團支援，券商朝向大者恆大的趨勢發展

為提昇我國證券商的競爭力，證券商規模大型化及證券業務多元化為一必然之趨勢，證券商已邁入所謂「大者恆大、強者恆強」的新紀元，我們也可以從金控體系下的證券商經紀業務市佔率逐漸攀升發現此一現象。因此不論是同業合併或是透過金融控股公司整合不同金融業務，都將提供證券業在競爭激烈的環境裡維持經營優勢。

C. 新業務開拓能力為證券業發展關鍵

金融市場多樣化已成潮流，過去不同業務的區隔將逐漸模糊，證券業挾其彈性的經營模式，在未來仍有相當大的成長空間。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，以便在變動快速的金融市場中，能與資本雄厚、客戶眾多的銀行競爭。

(3) 金融控股產業

由於過去政府對於金融產業採取開放設立，使得近年金融機構經營面臨嚴重過度金融問題。業者彼此競爭激烈侵蝕正常利潤，授信條件放寬更導致呆帳大幅增加。基於此，我國分別於 89 年 12 月 13 日及 90 年 7 月 9 日通過「金融機構合併法」及「金融控股公司法」，至今台灣共有 14 家金控公司成立，成為台灣金融服務業的一股主導力量。依據中華信評與標準普爾所發布資料顯示，截至 94 年 9 月底台灣 14 家金控集團合計已分別占台灣整體金融業合併資產與資本的一半。就各金融次產業來看，14 家金控集團分別掌控台灣證券業、銀行業、與保險業合併資本的 40%、50%、與 60%。由 94 年各金控集團持續發揮跨售、資源整併績效，並以集團資源強化業務競爭力之趨勢研判，預計 95 年上述比重將持續提高。在大者恆大趨勢，為加快資產增長速度及擴大規模經濟與綜效，並朝向區域金融集團發展，購併層級將漸次提高為金控對金控之間。

2. 未來發展趨勢觀察

A. 資產大型化與金控進一步整併為未來發展主流

政府 91 年提出「258 金改」政策目標，施行範圍以銀行業為主，且著重在以大幅打消呆帳的方式來提高資產品質與強化財務結構。本國銀行經過 2 年的資產品質調整，整體逾放比從過去動輒 7、8% 以上降低至目前 3% 以下，而景氣回升帶動業務成長，更使得獲利能力改善。不過長期而言，過度競爭問題並未解決。為提昇金融機構的競爭力與徹底解決金融過度競爭不利因素，總統財經顧問小組於 93 年 10 月提出第二階段的金融改革目標，主要目標包含在 94 年底前促成三家金融機構市佔率達 10% 以上、94 年前官股金融機構數目至少減為 6 家、95 年前國內 14 家金控公司家數減半及 95 年前至少促成一家金融機構由外資經營或在國外上市，涵蓋

範圍已不再侷限銀行，更擴大到金控層級。

若以資產規模成長速度來看，金控間的整併比個別產業的合併更快速，同時，金控集團旗下擁有不同業務，各金融分業的藩籬逐漸消失，並且在相似的文化與經營背景下，有利於整合的動作。同一金控集團旗下成員間，不但能針對本身之獲利結構進行調整與改善，更得以藉由資本與資源的重新移動，以達更有效率的資源配置，金控集團將逐漸發揮合併綜效，提升營運績效。

本土民營金融機構近年來透過大型官股主導行庫股權釋出而獲得快速成長機會，同時在獲利與經營績效上展現優異成果，此舉勢必將給予金融同業更大的競爭壓力。配合政府金融政策，民營業者在經營環境改善、股價回升，退出經營的意願較不強烈，預期未來金融合併仍將由官股主導行庫帶領，尤其是具有龐大業務、客戶、通路的商業銀行，不過面對購併規模越來越大，有能力參與者將以大型民營金控集團及部分官股民營金融機構為主。而中小型金融機構，若不願意納入金融集團麾下，面對大型金控公司的崛起，也將透過策略結盟方式，尋求外部資源。整體來說，金融整併不但是當前產業發展的主流之一，95年更是金控與金控之間彼此整併的關鍵年。

B. 擴大海外市場，建構大中華地區的金融集團

台灣產業外移已是不變的趨勢，其中大部份廠商選擇佈局中國大陸，我國金融業已逐漸將其擴張觸角伸向海外，並積極尋求以登陸中國大陸服務台商為目標，雖然受限於兩岸政治情勢的變動、開放時程等政策不確定性，與兩岸政府對投資大陸金融業所存在的諸多限制，使得目前僅限於個別金融產業小幅度拓點，而未能擴及為全面性的金融產業拓展。而本國金融機構資產規模相對較小，經營創新屬於跟隨者，金融法規仍待鬆綁，距離區域金融集團仍有距離之下，金融產業在全球的競爭中較不具有競爭力。但大陸市場的崛起已經是不可避免的趨勢，在全球金融機構紛紛擘畫、卡位的情況下，本國金融機構應該善用經營文化上的優勢，積極擴大海外市場。除了避免在區域金融競爭中失了先機，更有利於分散業務風險與增加獲利來源，提供金融機構永續成長的契機。

C. 個人金融理財成為新的營運重點，交叉跨售平台提供利器

本國金融機構紛紛積極切入消費金融與財富管理業務，其中以民營金控集團最為積極。目前當大型公營行庫仍在規劃組織重整時，民營金控已快速切入個人金融理財市場，並逐漸掌握優勢。在客戶需求越來越多元，唯有提供即時、整合性商品與服務及多元行銷管道才能滿足消費者，跨售平台則是重要利器，金控集團在異業整合漸漸發揮效果，是建立跨售平台重要模式。

D. 金控經營策略朝向平衡佈局

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

(四) 研究與發展

◎ 中華開發金融控股公司

本公司之主要業務為投資及對被投資事業之管理，各金融業務之相關研究發展係透過旗下開發工銀與大華證券進行，故有關研究與發展之細節，請參閱以下子公司研究與發展之說明。

◎ 中華開發工業銀行

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 年底完成國內首宗收益型不動產證券化案例，92 年完成開發型不動產信託案，均為國內金融市場建立新的里程碑。創新信託結合授信之新金融商品，除獲主管官員肯定外並已廣為各金融機構效法。截至 94 年底，本行實際成案之不動產信託案已達 33 個，已為市場公認之領先者。除為本行增加手續費收入外，亦創造可觀的授信與投資商機。

為因應金融環境的快速變化及順應市場趨勢，本行金融業務方面積極調整授信業務策略、強化授信組合品質，開發新種金融商品如擔保貸款憑證(CLO, Collateralized Loan Obligations)、加強以手續費收入為主之財顧或授信業務。本行除持續辦理台幣存匯及一般授信業務外，94 年度將透過金融事業群內各項業務之整合，如持續推動可轉換公司債、ECB 認購授信案、開發企業重整案、固定利率貸款專案外並增加擔保債權憑證、TMU(Treasury Market Unit)等產品，研發結合信託、授信、財務顧問、投資、衍生性金融商品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。

本行於 93 年 11 月成立金融商品交易部以加強國內外上市(櫃)股票及股權相關衍生性金融商品之投資、受其他部門委託代處分本行國內已上市(櫃)投資股權、從事權益證券之承銷業務等。本行國際金融業務分行於 93 年 12 月向財政部金管會銀行局提出「辦理兩岸金融業務往來」申請營運計畫書，並於 94 年 2 月獲准開辦兩岸直接金融往來業務。國外部另於 94 年 7 月申請「台灣地區與大陸地區金融業務往來許可」，亦於 9 月獲得核准。

本行為拓展新金融商品業務，於 93 年度下半年將原負責有價證券投資及台、外幣資金調度與交易之財務部，分割擴編為財務部、金融商品交易部及財務管理處等三個部門。財務部與金融商品交易部屬業務部門；財務管理處則負責該二業務部門之後臺事務支援與管理工作。

財務部除持續增募交易員強化以往台、外幣固定收益有價證券投資及外匯操作外，最近更積極提供法人客戶「台、外幣利率交換」、「遠期外匯與換匯交易」、「新台幣匯率選擇權」、「外幣間匯率選擇權業務」、「新台幣與外幣間換匯換利交易」、「新台幣債券選擇權業務」、「新台幣存款與新台幣衍生性商品之組合式商品業務」、「新台幣存款與外幣衍生性商品之組合式商品業務」、「外幣存款與外幣衍生性商品之組合

式商品業務」及「新台幣利率交換結合外幣利率交換與外幣利率選擇權」等衍生性金融商品交易服務。其他主管機關已開放之衍生性金融商品業務，財務部亦將規劃陸續開辦，以提供客戶更多元之金融服務。

金融商品交易部除持續以往上市、上櫃股票投資業務外，將在法令核准範圍內，增加指數期貨、選擇權等衍生性金融商品交易。此外，本行於 94 年度經主管機關核准開辦可轉債暨其衍生性商品相關業務，藉以擴大操作靈活度，在風險有效控管下，提高報酬率。

本行對一般法人客戶提供之衍生性金融商品業務，係於 93 年底始正式開辦，配合多項金融商品執照的申辦，目前已與多家企業往來，成效顯著。

本行信託業務主軸為不動產信託、有價證券信託、金錢信託、金錢債權及其擔保務權信託等信託業務，近二年並未增設新業務部門，至 94 年底止信託業務規模為 6,047,349 仟元，其中不動產信託金額 4,521,167 仟元，有價證券信託 1,432,338 仟元，金錢信託 1,560 仟元，金錢債權及其擔保務權信託 92,275 仟元，93 年度信託手續費收入為 27,679 仟元，94 年度為 59,667 仟元，94 年度較 93 年度成長 115%。

本行為母公司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。

財務部計畫未來發展之新金融商品業務項目如下：

- 外幣利率選擇權業務
- 新台幣遠期利率協定
- 外幣間遠期利率協定
- 外幣間換匯換利業務
- 外幣債券選擇權業務
- 台幣利率期貨交易
- 外幣利率期貨交易
- 外幣存款與新台幣衍生性商品之組合式商品業務

金融商品交易部計畫未來發展之新金融商品業務項目如下：

- 指數期貨及選擇權交易
- 可轉債拆解/資產交官業務
- 股價選擇權
- 可轉債信用連結式業務
- 可轉債權益連結式業務

◎ 大華證券公司

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。

自 93 年度起，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；在資產證券化商品方面，大華證券首創「資產證券化商品交易平台」，以極小買賣報價點差，提供市場流動性；此外，並積極投入證券期貨相關設備及系統之開發，致力於整合公司自營部位、避險、及套利之需求。

(五) 長、短期業務發展計畫

◎ 中華開發金融控股公司

本公司之主要業務為投資及對被投資事業之管理，九十五年度將持續繼續推動成長策略，統合集團資源，規劃旗下子公司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。本公司長期將逐步朝以下方向努力：

1. 平衡收益

- 加強發展非屬資本利得收益之業務。
- 針對長短期權益證券投資之最適規模作妥善規劃。
- 擴大海外收益比重。

2. 提升槓桿

- 對自有資金投資之部位做適當規範。
- 加強發展使用外部資金之業務。
- 改善股本規模與使用率。

3. 加強創新，審慎成長

- 積極發展新金融商品。
- 重品質重利潤。
- 強化風險管理。

◎ 中華開發工業銀行

本行短期將朝以下方向努力：

- 採取內部擴充及外部併購方式，雙管齊下達成經濟規模。
- 建立符合 Basel II 規範之風險管理體系。
- 統合子孫公司整體資源，強化金控綜效。
- 提升資本運用效率。
- 調整海外發展佈局，以配合國內企業全球佈局為主軸。
- 調整投資方向，引進新種投資產品與業務。

本行長期之發展方向：

- 以直接投資及投資銀行業務為核心事業。
- 企金業務以輔助強化核心事業競爭力為主。
- 積極在亞太地區佈局，落實區域性發展。
- 目標客戶鎖定法人及高資產個人。
- 積極擴充各項營運規模，強化鞏固市場地位。
- 開發新產品，分散收益來源。
- 打造一個有特色的區域性工業銀行暨投資銀行。

◎ 大華證券公司

為落實母公司全力衝刺業績之要務，大華證券將以獲利為首要目標，進而追求市場之領先地位；同時致力於新種商品之研發、國際化之布局、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。具體經營計畫如下：

- 增加手續費收入來源，提高收入之穩定性。
- 整合產品及通路，發展財富管理業務。
- 持續強化風險管理系統與經紀交易平台之資訊系統建置。
- 配合主管機關開放之腳步，積極開發新金融商品。
- 整合大華香港平台，加強海外佈局。

長期而言，為因應金融服務業全球化、集團化之發展趨勢，及快速發展的資訊科技，大華證券將持續本著「專業創新，為您用心」之經營理念，扮演好「金融價值的創造者」的角色，並透過收購、新設、M&A 與策略聯盟等方式，在亞太地區發展成為區域型證券商。

二、 跨業及共同行銷效益

本公司之跨業擴及國內外投資、授信、承銷、信託、財務顧問、債券、新金融商品、證券經紀、股務代理、期貨、投資顧問等業務，可提供客戶之金融商品與服務相當完整與廣泛。

為提供客戶更加完整之金融商品與服務，並兼顧主管機關對共同行銷之法令規範，現階段推廣共同行銷係針對法人客戶採行跨產品線業務人員相互合作或相互業務機會引介之機制進行，各產品線業務人員均以培養成為全方位之融資理財顧問為目標，並透過合作或相互業務機會之引介，為客戶量身訂做最佳之解決方案，滿足客戶對不同金融商品或服務之需求。

未來本公司旗下各子公司間將緊密聯繫，在遵守法規前提下，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，以提升整體競爭力。

三、 市場及業務概況

(一) 市場分析

1. 目前市場概況

截至目前已有 14 家金控公司成立，成立時間大多已逾 4 年，旗下子公司大多涵蓋商銀、證券、產/壽險等主要業務領域。有鑒於金融業大者恆大的經營特性，各金控公司除了強化核心業務外，並積極加速整併，以達到政府所期許之具備國際競爭力的大型金控目標。預計在政府所設定的二次金改目標下，將有助於金控業者繼續尋求合適的合併對象，95 年更可能出現金控合併金控的新模式。

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，隨業務範圍多元化，將有助於我國金融機構朝向大型化及綜合化發展。而初期金控成立，在業務擴張上，主要以同業合併為主，且多集中在商業銀行領域，不過為求在競爭激烈環境中勝出，在大者恆大的趨勢不變下，加快購併速度，除了一般同業間的購併機會外，更將直接以金控的角度思考，尋求最快的成長模式與發揮互補效用。

另外，政府積極開放本國金融市場，官股釋出勢必吸引國際金融集團的興趣。而目前主要金融機構大多選擇加入金控集團，直接挑選合適金控標的將是國際金融集團最快掌握本國市場的方式之一。在本土金融機構尋找突破契機與國際金融集團切入台灣市場的機會下，金控公司將維持成長態勢，並積極導入外資，不但改善資本結構，更增加業務創新能力。

3. 營業目標與發展遠景

開發金控長久以來秉持的經營使命，就是為股東創造最大利潤、提供客戶最專業的

金融服務，並在良好的風險控管下，為股東追求最大的投資報酬。

展望未來，開發金控期許能不斷突破現狀、強化競爭力，在既有具市場領導地位的優勢下，全力提昇自我。具體目標是成為亞洲最專業、管理績效最佳的投資銀行，並放眼國際、佈局亞洲，將市場從台灣拓展到亞洲其他具發展潛力的地區，打造一個有特色的區域性工業銀行暨投資銀行。

4. 本公司之競爭策略及優劣勢

中華開發金控主要業務集中在直接投資、企業授信與證券相關業務，長久以來在法人金融具備競爭利基。面對金融業務界線的消除，除了繼續強化本身法人金融業務之特有優勢外，並將擴大深耕既有業務及平衡佈局營收來源，例如消費金融業務、開闢穩定報酬的獲利來源、新金融商品的金融操作等。除了業務面的深化經營，並將積極尋求購併機會，如體質健全及管理績效良好之商業銀行、證券業等等皆是可能標的，以維持開發金控的優勢。

過去幾年為充份反應資產品質及提昇財務透明度，子公司開發工銀以嚴謹的態度重新評量旗下資產的價值，雖然因此提列大筆跌價損失，也造成連續幾年的虧損。不過隨著集團資產確實反應，壞帳隱憂已漸漸消除，配合業務擴充及多樣佈局，去來獲利已見逐步回復至穩定水準。

(1) 有利因素

A. 子銀行財務結構良好

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

B. 法人金融業務完整搭配豐富產業經驗

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，結合開發工銀與客戶建立關係良好，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，開發工銀過去擔任多項大型公共建設計畫、土地資源開發計畫之財務顧問並參與規劃專案融資計畫所累積之豐富經驗，將是未來配合國家經濟資源有效運用與配

置之競爭利基。

(2) 不利因素

A. 金融產業競爭越趨激烈，利基業務漸被壓縮

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，未來可能壓縮開發工銀在投資業務的發展。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. 營運據點仍嫌不足

通路規模是金融版圖競爭重要一環。開發金控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。近期以尋求相關性較高的業務作拓展；長期發展仍不排除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。開發金控將以集團角度思考，加強旗下子公司業務多元化，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。

5. 各子公司市場分析

(1) 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

為充分反映資產品質、強化金控整體之財務透明度及健全銀行經營與公司治理，開發工銀針對長期投資組合進行全面性評估，亦提列大筆投資跌價損失。不過在歷經 92 年、93 年大舉提列損失後，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

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

(c) 強化國際經營化觸角

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

(d) 授信業務資產品質良好

針對企業新設、擴充營運成長所需，本行提供中長期計畫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，開發工銀已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 94/9，逾放比為 2.29%，約略與同業平均水準相當，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

開發工銀過去擔任多項大型公共建設計畫、土地資源開發計畫之財務顧問並參與規劃專案融資計畫，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「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，競爭優勢受到挑戰

開發工銀因屬工業銀行，長期以來業務發展著重在直接投資及中長期授信之法人業務。透過金融控股法，過去異業單獨發展的情況已漸漸被「金融百貨」經營型態所取代，面對其他金融機構藉由業務整合，擴大經營規模，許多金控更紛紛轉投資成立創投基金，形同切入直接投資領域，未來開發工銀競爭優勢勢必受到挑戰。

(b) 營收來源仰賴投資處分收益，需朝提高手續費收入及財務操作績效以平衡獲利
開發工銀過去營收主要來自於直接投資股權之處分，在股市行情表現良好時，獲利相對豐厚。然而若遇到全球性景氣趨緩，股市表現將大受影響，投資處分收益勢必連動受影響。在公司股本日漸龐大之際，為能符合股東期望之報酬，需改善過去高度依賴投資處分之不均衡現象。因應之道在於強化業務深度與廣度，以手續費收入、固定收益及財務操作利得增加獲利管道。

(2) 證券公司

本金控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。

B. 競爭利基

在金控體系下，結合開發工銀龐大投資戶，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。本公司競爭利基摘要如下：

- (a) 證券相關之產品線完整
- (b) 債券、承銷業務長期居市場領導地位
- (c) 衍生性金融商品研發能力強
- (d) 多次獲膺國際財金專業媒體肯定
- (e) 財務結構健全，風險控管嚴謹
- (f) 金控跨業整合，發揮綜效
- (g) 經驗豐富的經營團隊

C. 未來發展之優劣勢

金融市場國際化將漸漸消除產業與國家界線，未來證券業惟有擴大資本及業務範圍，以更為彈性與靈活的營運策略，才具有與國際競爭者競爭之優勢。因此，在政府有意導引證券商朝向投資銀行發展的政策方向下，未來證券主管機關將持續開放證券商業務範圍及放寬投資限制，使證券商得以充份發揮經營綜效，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，政府陸續開放多項金融產品與放寬投資限制，擴大券商經營業務範圍。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) 財富管理概念逐漸風行，結合個人理財、證券投資之綜合性商品為市場主流。
- (f) 金融管理單位之成立，有助於維持金融市場交易之安全與秩序。
- (g) 納入金控公司後，將可透過金控金融版圖及積極交叉行銷策略，發揮整合行銷優勢。

● 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，通路價值倍顯重要。
- (d) 同業競爭激烈，傳統業務將面臨風險漸大與利潤漸薄。
- (e) 新金融商品之稅制問題尚未解決，影響券商獲利。
- (f) 承銷新制實施，證券承銷商獲利模式面臨改變，且評估責任加重，潛在信譽與賠償風險加大。

● 因應對策

- (a) 藉由業務多元化增加獲利來源，並提高手續費收入比重。
- (b) 強化並提高單點市佔率及整體獲利績效。
- (c) 整合產品及通路，發展財富管理業務。
- (d) 運用金控資源，積極推展跨業行銷。
- (e) 強化財務顧問角色，轉型成為投資銀行。
- (f) 持續強化風險管理系統與經紀交易平台之資訊系統建置。
- (g) 積極配合主管機關開放之新金融商品業務，提昇產品設計能力及強化市場競爭力。

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。

(二) 各子公司業務概況

1. 中華開發工業銀行

(1) 生產事業投資

直接投資處負責督導本公司有關國內外直接投資業務，94年12月31日本公司主要子公司開發工銀投資部的投資戶共計425家，投資餘額703億元。投資餘額的配置，以電子與相關零組件產業為大宗，涵蓋無線通訊、消費性電子材料、光電、半導體、汽車零組件、醫療器材、能源環保、生技製藥等領域。94年度投資部順利協助中龍鋼鐵完成270億元之現金增資案，以興建一貫化高爐煉鋼廠，建廠完成後，中龍鋼鐵可以掌握上游原料來源，降低生產成本，並大幅提高產品競爭力；此外，投資部於94年度協助群錄自動化與均豪精密工業完成合併案，亦順利協助投資戶華夏租賃完成股權移轉及參與光電零組件CCFL大廠威力盟上櫃詢圈案。

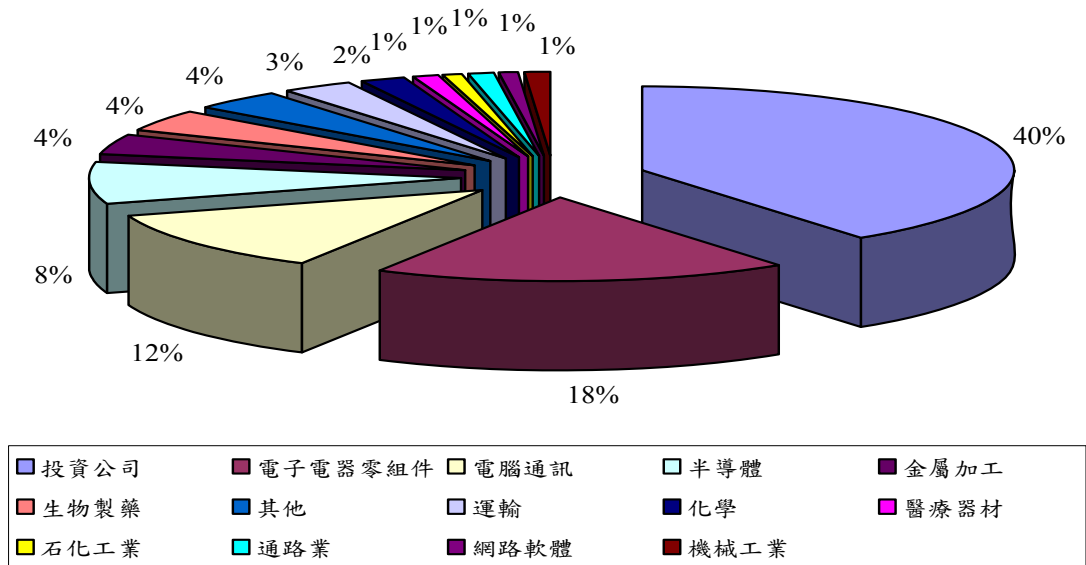
為有效整合海內外資源，94 年直接投資處對開發工業銀行直接投資部份，進行了組織、策略及制度上的調整，包括：

- A. 合併國內及海外投資為一個部門，透過國內外資源整合，強化投資評估品質，協助國內外投資戶間之策略聯盟、技術提供、尋找訂單及生產代工機會等，將台灣及亞太各國之產業聯結在一起。
- B. 依個人產業專長重新編為五組（光電、通訊暨半導體、資訊電子、傳統產業、生命科學），以進一步強化同仁對產業脈動之掌握，深化案源拓展。
- C. 調整投資組合，加強 late stage 及 IPO 之投資，以降低 early stage 投資之風險及本行獲利之波動。
- D. 開發新產品線，例如 Mezzanine Finance、REITs、Financial Restructuring、M&A 等不同之投資項目或投資架構，以分散投資風險、擴大獲利來源、穩定投資收益。
- E. 提高主導性案件比例，主導協商投資條款及架構，俾對本行權益做最大保障。
- F. 相關績效評估及獎懲制度亦隨之調整，與亞太區域內一流之投資機構接軌，俾便吸引一流之人才，以成為亞太區域內一流之投資銀行。

94 年投資部投資淨收益為新台幣 72.5 億元，超過預算 10%，投資撥款金額合計約 80 億元，較前年成長約 30%。為了持續維持獲利之高成長，今年投資部將有以下幾項主要工作目標：

- A. 將積極與全世界一流投資機構透過投資建立策略關係。本行為亞洲華人區具領導地位之專業投資機構，在和這些全世界一流投資機構結盟後，除可提昇本行在全球之知名度外，並可成為他們在亞洲之主要投資夥伴，有機會參與一些跨國性之高品質大型投資案，並增加我們的產品線及獲利來源，以分散過去獲利來源過於集中且極度依賴台灣股市之風險。
- B. 處分流動性較低之投資組合。預估在三、四年內無法為本行獲利產生挹注之投資，經謹慎篩選後，予以出售，俾將資金投資於能夠在合理期限內為股東賺取利潤之公司。
- C. 持續整合部門內各單位人力資源，並致力調整投資組合、發揮投資組合間之策略性綜效，並成立業務發展組，除協助各產業組在國內之業務推動外，並積極協助新的業務單位在新產品如 Mezzanine Finance、REITs、Financial Restructuring、M&A 之推動，以有效推出各項新產品，以擴大獲利來源，穩定投資收益。

投資產業組合分析



歷年投資餘額及戶數



(2) 存款及授信業務

A. 存款業務

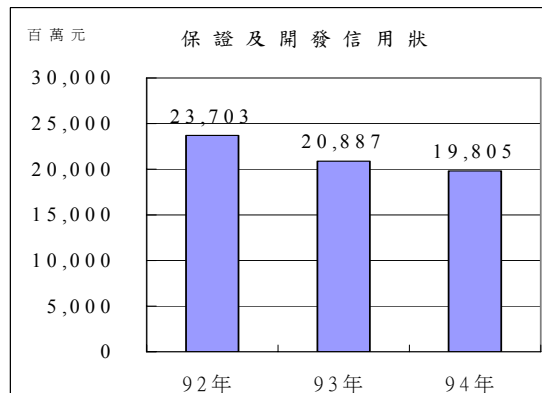
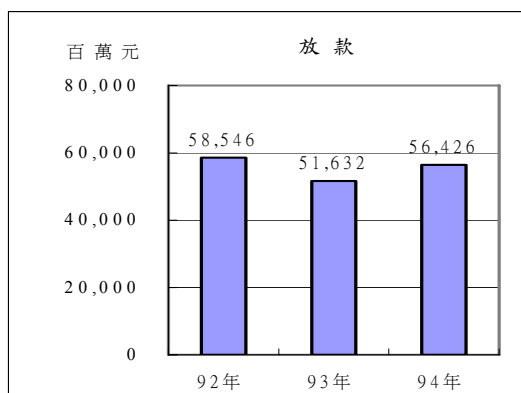
本行依「工業銀行設立及管理辦法」規定，辦理存款業務之對象限於公司組織之投資戶與授信戶、依法設立之保險業與財團法人及政府機關。94年12月底台幣存款總餘額為22,517百萬元，較93年底減少39.3%。如以存款對象分析，投資戶占總存款36.8%、授信戶占10.7%、保險業占0.1%、政府機關占2.2%、郵匯局轉存款占46.0%、財團法人占0.5%、其他占3.7%。

B. 授信業務

94年受國內外景氣回溫之影響，金融環境較93年為佳，全體行庫授信資產品質已逐漸提升，雖央行以提高重貼現率方式引導市場利率走高，加上下半年部份電子公司海外可轉換公司債(ECB)到期違約事件衝擊之影響，對間接金融皆有正面影響，惟商業銀行因信用卡債違約事件衝擊致消金業務轉趨保守及市場資金仍浮濫，在同業價格競爭下，法人金融業務放款之利差縮減趨勢並無明顯改善，傳統授信業務經營仍面臨艱難的挑戰；為因應金融環境的快速變化及順應市場趨勢，本行除積極調整授信業務策略、強化授信組合品質，開發新種金融商品如擔保貸款憑證(CLO, Collateralized Loan Obligations)、應收帳款融資及買斷(Factoring)、TMU等業務，並加強以手續費收入為主之財顧或授信業務，以質量並重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。

94年國內聯貸案市場價格競爭激烈，本行共主辦(含共同主辦)摩托羅拉、豐興鋼鐵、3CEMS、新泰伸銅 refinancing 等 13 件聯貸案，聯貸總金額約 195 億。94 年本行除因試行實施以信用風險模型之評等指標於授信審查機制外，並積極調整單一集團企業授信餘額以及整體授信資產組合，台外幣授信餘額較 93 年底增加 9.3%，94 年底台外幣放款淨餘額新台幣 56,426 百萬元，台外幣保證款項及開發信用狀餘額新台幣 19,805 百萬元。

本行除持續辦理台外幣存匯及一般授信業務外，95 年度將持續金融事業群內各項業務之整合，如可轉換公債資產交換、海外可轉換公司債(ECB)資產交換授信案、開發企業重整案、附投資選擇權授信等，並增加金流業務如應收帳款融資及債權承購(Factoring)、供應鍊融資專案、TMU(Treasury Market Unit)等產品，研發結合信託、授信、財務顧問、投資、衍生性金融商品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。



(4) 外匯業務

本行國外部成立迄今已屆五年，配合本行客戶需求，各項進、出口業務已呈穩定成長。另為配合政府協助海外台商金融業務政策，本行國際金融業務分行於 93 年 12 月向行政院金管會銀行局提出「辦理兩岸金融業務往來」申請營運計畫書，並於 94 年 2 月獲准開辦兩岸直接金融往來業務，營運計畫書內申請項目除一般存匯、

進、出口押匯外，另亦包含放款及保證業務。於獲准開辦該項業務後，本行已逐漸增加對大陸台商提供更充分資金運用及達成政府更有效管理台商資金流向及改善兩岸金融往來現況之目標。

(5) 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，93 年起積極發展之重建與購併等業務內容，為近年來重點發展業務之一，以承作具發展潛力及符合本行收益標準案件為主，並將增加本行手續費收入及投資收益。

承作之重建案以具產業前景及經營價值之艱困企業為主；購併業務則針對企業拓展需要，協助進行水平性與垂直性的整合與合併。本行多由財務顧問業務先行切入，以確定經營價值，並且搭配投資及融資，提供完整財務規劃，以協助企業重生及業務拓展，除採財務控管外，並在公司經營管理上積極介入，若有必要時亦邀請策略伙伴共同參與，以有效降低經營風險。

94 年度營運成果及 95 年業務展望：

本行於 94 年度在專案業務之開發上有相當大的進展；在投資業務上，除已投資之長生電力、新桃電力、星能電力、森霸電力及泰國電廠等 5 家民營電廠，投資餘額合計新台幣 51.26 億元，94 年度為本行帶來新台幣 5.18 億元之現金股利收入外，在企業重建業務上大有拓展，完成匠澤機械及和勤精機之投資；在專案融資業務上，完成「豐興鋼鐵聯貸案」、「威寶電信聯貸案」及「嘉惠電力聯貸變更」等三件大型聯貸案。在專案顧問業務上，除繼續擔任企業財務顧問外，於企業重整及購併市場，已有 5 個案件完成簽約，並有多個案件評估中。

95 年度專案業務發展重點將包括：企業重建與購併、固定收益型之商用不動產證券化產品規劃服務、及投資風險低且獲利穩定之產業。

專案部財務重建業務績效：

專案部自 93 年度起開始跨入企業重建及購併市場，目前已有多個案件評估中，94 年並完成匠澤科技及和勤精機 2 個重建案件之投資，投資案件概說明如下：

A. 匠澤機械股份有限公司「重建計畫」投資案

匠澤機械為一專業之工具機廠，因受景氣不佳及管理失當等影響，於 89 年發生財務危機而進入重整程序，本行鑑於該公司仍具發展潛力，即於重整期間先行挹注授信資金使其營運得以持續，並透過投資將澤科技為投資控股平台，挹注匠澤機械資

金，使其完成重整，並參與投資，該公司已於 94 年 6 月重整成功。

本案重整效益：

- (a) 本案之架構係以將澤科技為投資及購併平台，投資重整公司匠澤機械，本行於匠澤機械重整期間即先挹注授信資金使其得以持續穩定營運，並透過投資將澤科技之方式挹注匠澤機械資金，協助該公司完成重整並改善財務結構。
- (b) 本行於 93.2 開始協助其完成重整，該公司於 94.6.30 經法院裁定完成重整，94 年淨利轉虧為盈，營運及財務結構已大幅改善。
- (c) 本案未來規劃以購併為退出機制，以匠澤機械目前之營運及財務狀況可增加購併上之優勢。

B. 和勤精機股份有限公司「重建計畫」投資案

和勤精機（以下簡稱和勤）為一精密沖壓零組件生產供應商，生產硬碟機、零件、汽機車零組件，該公司接單穩定，惟受限財財務薄弱及內部管理失當，公司發生營運危機，因此專案部擬藉由財務顧問角色切入進行本案。除財務顧問外，本行亦參與投資、提供授信額度，並協助其改善銀行借款條件。

本案重整效益：

- (a) 調整資金結構—協助和勤完成減資以打消虧損後，再辦理現金增資，以備後續營運所需。
- (b) 調整融資結構—鑑於過去和勤銀行借款條件不佳，本行重組銀行額度，並調整其銀行利率及擔保品，經由本行陪同和勤財務主管拜訪銀行，和勤除獲得新增借款額度，除充作營運週轉金，亦償還借款條件不佳之銀行額度，每年和勤亦因此減少不少利息費用。
- (c) 控管和勤財務調度並協助和勤內部控管制度更形完備—本行於 94 年 7 月協助該公司進行公司各項制度重建，和勤整個集團 94 年下半年營收較 93 年同期大幅成長，稅後淨利轉虧為盈，營運及獲利狀況皆大幅改善。

(6) 信託業務

A. 動產信託

本行之不動產信託業務，係將信託結合投資與金融授信工具，規劃完整之信託架構，一次解決不動產經營之資金需求問題，並有效達成風險隔離之目的。自推展本項業務以來，除創立新信託與金融商品外，並完成國內首例開發型不動產信託案、首例收益型不動產信託案、首例以信託解決不良資產信託案等，並已實際完成 33 個案例，為不動產信託市場之開拓者與市場佔有率之領先者。

B. 證券化業務

自「金融資產證券化條例」、「不動產證券化條例」陸續頒布實施，為國內傳統企業籌資及理財開闢另一新興管道。本部自法令公佈前即積極佈局本項業務，並累積深厚之實力。未來隨著企業對資產證券化產品了解程度之增長，法令及行政程序更加成熟，以及次級市場之建立，本行將在既有穩固之融資及信託業務基礎上，持續積

極推動本項業務，擴大本行穩定的手續費與服務費收入。

C. 簽證/保管業務及其他

本行為經濟部最早於民國 53 年核可 3 家簽證機構之一，故本行承做證券簽證業務歷史悠久、經驗豐富。簽證客戶包括大同公司、中國鋼鐵、中國鋼鐵結構、台灣水泥、中國商銀、中國信託銀行、中強電子、台苯公司、中國人壽、仁寶電腦、聯強國際、統一實業、三商行、中國合成橡膠、秋雨印刷、台光電子、神達電腦、環隆電氣、鍊德科技等數十家上市上櫃公司。另亦提供有價證券保管、受託、代理還本付息等信託附屬業務；整合個人信託、資產管理及資產證券化等相關信託業務之作業平台。

2. 大華證券公司

大華證券 94 年度在業務上持續保持領先的地位，獲利表現亦相當穩定。94 年稅後純益達 14.43 億元；稅後 EPS 為 1.22 元，股東權益報酬率(ROE)為 8.86%，均居資本額 100 億以上同業之第 1 名。

在承銷業務方面，94 年度之主辦案件達 9 件，居同業第 6 名，總承銷金額達 10,852 佰萬元，居同業第 2 名；承銷收件數為 508,668 件，居同業第 4 名；在股務代理業務方面，截至 94 年底止之代理家數為 245 家，居同業第 3 名，代理股東人數為 300 餘萬人，成績斐然。

在債券業務方面，94 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 348.5 億元，市佔率達 10%，居同業第 1 名；公債買賣斷部分，94 年度之交易總金額為 11.9 兆，市佔率達 4.83%，居同業第 1 名。此外，大華證券繼受 IFR 評選為 87、88、89 年台灣年度最佳債券商，亞洲財務雜誌 (Finance Asia) 評選為 90、91 年台灣年度最佳債券商及財資雜誌 (The Asset) 評選為 91、92 年台灣本國最佳投資銀行後，大華證券於 93 年再度連續第三年榮獲亞元雜誌 (Asiamoney) 評選為台灣最佳債券商(Best Domestic Debt House in Taiwan)，並獲中央銀行評選為 92 年度最傑出之公債交易商第三名，為綜合證券商中唯一獲獎者；顯示大華證券的專業能力與卓越表現，已深獲國內外專業財經媒體及機構的肯定。

在經紀業務方面，94 年度營運據點由 31 家縮減至 24 家，94 年底之經紀業務市佔率為 2.17%，較前一年度市佔率 2.43%，減幅達 10.70%。未來將持續調整組織結構，整併距離過近或績效不佳之據點，以有效控制營運成本，強化並提高單點市佔率及整體獲利績效，期朝市佔率前 10 名之目標邁進。

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

95年4月30日

| 年 度 | | 93 年度 | 94 年度 | 當年度截至 95年4月30日 |
|--|-----------------|-------|-------|-------------------|
| 員 工 人 數 | | 77 | 92 | 93 |
| 平 均 年 歲 | | 39 | 40 | 41 |
| 平 均 服 務 年 資 | | 0.6 | 1.2 | 1.4 |
| 學 歷 分 布 比 率 | 博 士 | 4 | 4 | 4 |
| | 碩 士 | 38 | 43 | 44 |
| | 大 專 | 31 | 39 | 38 |
| | 高 中 | 3 | 5 | 6 |
| | 高 中 以 下 | 1 | 1 | 1 |
| 員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數 | 信託業業務人員信託業務專業測驗 | 9 | 10 | 11 |
| | 銀行內部控制基本測驗 | 7 | 8 | 8 |
| | 初階授信人員專業能力測驗 | 1 | 3 | 3 |
| | 初階外匯人員專業能力測驗 | — | 1 | 1 |
| | 財產保險經紀人 | — | 1 | 1 |
| | 理財規劃人員專業能力測驗 | 3 | 2 | 2 |
| | 證券商高級業務員資格測驗 | 5 | 12 | 12 |
| | 債券人員專業能力測驗 | — | 1 | 1 |
| | 股務人員專業能力測驗 | 1 | 3 | 3 |
| | 證券商業務員資格測驗 | — | 3 | 3 |
| | 期貨商業業務員資格測驗 | 2 | 2 | 2 |
| | 投信投顧業務員資格測驗 | 1 | 3 | 3 |
| | 證券投資分析人員資格測驗 | — | 1 | 1 |
| | 專案管理師資格 | — | 1 | 1 |
| 國際內部稽核師 | — | 1 | 1 | |

| 年 度 | | 93 年度 | 94 年度 | 當年度截至 95 年 4 月 30 日 |
|-----|---------------------------------|-------|-------|------------------------|
| | PRM (Professional Risk Manager) | — | 1 | 1 |
| | 中華民國會計師 | — | 3 | 3 |
| | 美國會計師 | — | 1 | 1 |
| | 中華民國律師 | 2 | 1 | 1 |
| | 美國律師 | 2 | 2 | 2 |
| | Series 7(國外) | — | 2 | 2 |
| | Series 3(國外) | — | 1 | 1 |
| 總 計 | | 33 | 62 | 64 |

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

94 年度教育訓練情形

人才是中華開發最寶貴的資產，重視員工發展是公司對同仁長期的承諾，人力資源處持續不斷地在同仁的學習發展方面投注心力，為同仁們提供最優質先進的教育訓練資源。

94 年度本公司暨子公司開發工銀及大華證同仁參加國內、外訓練之課程包括實體課程及數位學習 e-Courses 共計 3,411 人次，累計時數為 23,484 小時，平均每人上課時數為 13.9 小時。金控全年各部門使用之教育訓練經費為 NT\$1,320,236 元，開發工銀為 NT\$3,986,719 元。同仁們多能充份利用公司所提供的學習資源，並且對於課程內容及學習環境、平台感到相當滿意；對於公司所提供的學習課程，同仁們的報名狀況與反應也相當熱烈，顯示公司在教育訓練方面的經營規劃，符合同仁們的需求。

此外，94 年度亦建構完成兼具教育訓練管理及線上學習功能之平台－「開發金融學院」。全新打造的「開發金融學院」，內容涵蓋開發工銀業務及證券業務之專業課程、個人成長課程、法令課程等，共計超過 200 門的線上與實體課程，提供同仁豐富與多元的學習成長資源。除了同仁，本公司亦提供董監事參加教育訓練累計時數達 74 小時。「開發金融學院」統合內部與外部、線上與實體的課程資源，提供全體同仁全面而完整的學習服務。

展望未來，「開發金融學院」期望能夠成為中華開發全體同仁共享的知識交流中心與經驗分享平台，我們將繼續朝著這個願景努力。擁有學習力，才有競爭力，全體同仁共同學習、積極成長，才能在未來創造無與倫比的競爭優勢！

五、企業責任及道德行為

企業經營與社會趨勢息息相關，大企業由於組織及規模龐大，所擁有雄厚的社會資源較多，相對地，其活動影響社會的層面也較深較廣，而企業所獲得的利潤不單單只是企業經營的結果，也來自社會大眾的投資及消費行為，以及企業所處的社會環境與文化之中，隨著時代的進步與變遷，企業在每個人生活中扮演的角色不斷擴大，鑑於 91 年美國恩隆公司破產案到 93 年台灣博達與訊碟資金掏空案，這些企業弊案不但引起社會各界一片嘩然，對國際及台灣的股、匯市、以及廣大的投資人造成非常嚴重且深遠的傷害，不但打亂了金融市場的秩序，也使得投資人信心崩潰，也正因為如此，企業的道德也越來越受社會關注！

本公司自成立四年多來，一直以為全體股東、投資人追求最大利益的經營理念為最高原則，有別於傳統的家族企業，本公司歷來均以專業經理人傳承，秉持一切為公司、為股東的銀行家風範與精神來經營企業。在企業經營方面，本行在各項業務發展蓬勃、積極規劃事業藍圖之際，更秉持著「助人興業、創造價值」的企業宗旨，履行企業對社會應盡的責任，本公司除了提供最完整、最專業的金融服務之外，更協助企業順利興業、成長，配合當下的法令制度協助產業升級，創造價值、獲得利潤，發揮最大的經營綜效，以回饋股東及社會大眾；在公益活動方面，本公司於民國 88 年成立財團法人中華開發工業銀行文教基金會，訂定永續回饋社會機制，並以發掘各領域優秀人才、獎助財經、金融及產業相關之專題研究及學術著作出版、舉辦財經、金融及產業相關座談會及專題研討會、設置財經、金融或清寒家庭子女教育獎助學金、以及贊助教育性或公益性事務等理念作為設立宗旨。

從 91 年美國恩隆公司破產案到 93 年台灣博達與訊碟資金掏空案，引起國內外金融機構相當大的震撼，財政部更研擬修訂證券交易法與會計師法草案，以加強公司治理及會計師獨立性與責任，並加重財務報表虛偽不實責任，在全國投資人氣憤難耐、對主管機關預警機制失靈大加撻伐之際，追本溯源，金融機構領導者自身的道德操守才是應該要重視的問題，唯有徹底規範與控管，才能維護投資大眾的權益，避免社會資源與成本的浪費，領導者必須清楚知道界線在哪，並設法維持抱負、技術能力及道德羅盤的平衡。

本公司奉行遵守主管機關的法令與政策，依據金融監督管理委員會銀行局發佈之「金融控股公司治理實務守則」，已逐步實施下列政策並進行改正計畫：

(一) 金控公司股權結構及股東權益

本公司及子公司暨關係企業已建立共同風險管理控管機制及防火牆，如有狀況發生可隨時掌握與調整。

(二) 董事會、監察人之組成及職責

本公司自 93 年 4 月股東大會後，已於董事會中選任兩席獨立董事、一席獨立監察人，有效落實公司治理精神。此外，本公司每年將定期評估簽證會計師之獨立性及

公正性，監察人與本公司員工、股東可藉由信函、電話及傳真方式進行溝通；同時本公司稽核處也將定期向監察人報告內部查核情形。

(三) 建立與利害關係人溝通管道之情形

本公司與往來銀行、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間可藉由信函、電話、傳真及網路方式進行溝通。

(四) 資訊公開

本公司設有中英文網站，提供詳細財務及業務資訊，由專人負責統籌公司資訊之揭露與更新，依公開發行公司相關規定，開發工銀係中華開發金融控股公司之子公司，由金控母公司發言人制度代為辦理，本公司亦將依規定上網申報各項重大訊息，公司治理之相關資訊亦將於網站上陸續揭露。

(五) 金控公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形

本公司董事會設有獨立董事及監察人，其成員皆具備執行職務所必須之財經知識、技能及素養。再者，本行董事成員中包含多席官股代表，其中包括前財政部資深官員，就其功能性及專業性而言，已與公司治理原則中設置審計委員會之精神相符。

(六) 其他有助於公司治理運作情形之重要資訊

1. 本公司固定每個月召開董事會，每次均有 18 位以上董事出席(含委託出席)及一位以上監察人列席。
2. 本公司依據證交所「對有價證券上市公司資訊申報作業辦法」及「上市上櫃公司董事、監察人進修要點」，於每月 15 日前主動申報董監事進修狀況及董監事出席狀況。若遇有關公司治理之資訊，均主動提供進修機會之訊息予董事及監察人知悉。
3. 截至 94 年 12 月，本公司共有 10 位董監事參加財政部證券暨期貨管理委員會、證券暨期貨市場發展基金會、台灣金融研訓院等單位所舉辦有關公司治理的課程。
4. 本公司董事對於涉有自身利害關係之議案均能自行迴避不參予表決，且本公司董事會有官股代表進行監督。
5. 本公司對全體董監事已訂有責任保險契約。
6. 本公司分階段整合風險控管系統，以建立符合 Basel II 精神之風險控管體制。
7. 本公司經理人負責執行董事會核定之經營策略與政策，發展足以辨識、衡量與監督及控制銀行風險之程序，訂定適當有效之內部控制制度。

本公司已實際行動落實公司治理各項工作，以確實防治金融弊端事件之發生。

六、 資訊設備

本公司在資訊業務上主掌本公司及子公司資訊發展策略，在未確認資訊中心整合可為金控集團整體發展產生實質效益的情況下，目前仍由各中華開發工業銀行與大華證券的資訊中心按其業務分工獨立運作。本公司的資訊作業目前則委由開發工銀子公司辦理建置、管理及維護作業。

中華開發工業銀行與大華證券之主要資訊設備說明如下：

(一) 主要資訊系統配置硬體、軟體之配置及維護

1. 中華開發工業銀行主管銀行與投資業務，其銀行核心帳務系統配置於 IBM 大型主機 OS/390 平台，長期投資及債票券系統配置於 RS/6000 AIX 的 UNIX 平台，衍生性金融商品交易的核心系統則配置在 Intel 架構的 Windows 平台。
2. 大華證券主管證券業務，其主要的業務資訊系統證券經紀系統、期貨(權)、證券自營系統及股務代理系統等均配置於 IBM AS/400 主機平台，期貨經紀系統配置於 IBM RS6000 AIX UNIX 平台，債券及權證系統則配置於 HP 3000 UNIX 平台。

(二) 緊急備援與安全防護措施

1. 網路安全及監控機制

對網際網路使用之安全管理上，中華開發工業銀行與大華證券二家子公司之資訊中心均對整體網路連線環境建置網路防火牆，以嚴謹的安全管制政策過濾與管理網路連線及存取行為。同時二家資訊中心均建置入侵偵測防禦系統，對外可防範各種蠕蟲、木馬攻擊，對內可防治內部合法使用者的不當存取。

為能提供員工於公司外部可以在安全的作業環境下使用公司內部的資訊資源，中華開發工業銀行與大華證券均使用 VPN 的加密機制，提供安全加密通道方式供員工於公司外部連線使用。

2. 系統安全管理

中華開發工業銀行及大華證券均依本公司所研擬之資訊安全管理政策訂定明確之電腦安全管理規範，供各系統作業平台作為使用權限維護管理與稽核的依據。各系統依安全管理規範制定其權限檢核原則，並依業務要求制定群組與權限管制以有效管理資訊資源正當的存取。

3. 電腦病毒防毒措施

- 中華開發工業銀行採用 Trend Micro，大華證券採用 Symantec Anti Virus 建置全方位的電腦病毒防治管理機制，包括所有 Windows 平台的電腦及電子郵件的病毒掃描，並主動即時更新病毒碼及防毒程式。同時利用管制中心的即時警示功能，以即早針對異常的電腦作處置。
- 針對 Windows 系統的修正程式更新，中華開發工業銀行與大華證券均建置 Microsoft SUS Windows 修正程式更新伺服器，以主動並集中的方式由 Microsoft 下載最新修正程式，針對 Windows 漏洞修即時補派送至各電腦端，以防止病毒

或惡意後門程式入侵。

- 一 對於垃圾電子郵件的防堵，中華開發工業銀行與大華證券均引進 Anti-Spam 的設備作合法電子郵件的過濾，以防堵垃圾郵件攻擊與過濾提昇電子郵件的使用安全。

4. 災害復原措施

中華開發工業銀行與大華證券各按系統特性及應用系統重要性訂定備份及復原措施，並分別針對主要交易系統建置異地備援機制。工銀異地備援中心以委外方式，由財金公司提供所需設備與作業場地做備援服務，每年進行二次災害復原演練。大華證券原即有二個資訊作業機房，互為備援中心定期做災難復原演練。

未納入異地備援的系統則依重要性分別採 Hot Stand-by、Clustering、或非同步備援等措施。同時定期針對各主要系統執行資料備份之復原測試，以確保資料備份的完整性與可用性。

(三) 未來開發或購置計畫

對於未來資訊發展將與各子公司的業務發展方向配合：

- 一 中華開發工業銀行部份，將持續衍生性金融商品交易系統、風險管理系統、應收帳款買回交易系統的開發建置，並將推動財務/會計整合及建置無線網路管理機制與資訊系統帳號集中認證與授權等專案。
- 一 大華證券部份，將持續開發建置衍生性金融商品交易之核心系統、財富管理系統、營業員下單系統及代銷業務系統。同時為提昇控管公司整體資訊安全將建置無線網路管理機制，以確保資訊安全。

七、勞資關係

(一) 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。
4. 本公司重視勞資關係及提倡勞工福利，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。

(二) 勞資間協議情形

本公司運用各類溝通管道，持續進行全面性員工溝通，即時回應員工意見，使勞資關係和諧，未發生勞資糾紛事件。

八、重要契約

◎ 中華開發金融控股公司

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|------------------------|--------|-----------------------------------|---|---------|
| 授信契約 (短中長期 借款契約) | 三井住友銀行 | 94.06.05~ 95.06.05 | 1. 銀行往來總約定書 2. 本票 | 無特殊限制條款 |
| | 彰化銀行 | 94.08.22~ 95.08.22 | 1. 授信約定書 2. 本票 | 無特殊限制條款 |
| | 第一銀行 | 94.12.01~ 95.12.01 | 1. 約定書 2. 借據 | 無特殊限制條款 |
| | 高雄銀行 | 95.01.12~ 96.01.12 | 1. 約定書 2. 放款借據 3. 本票 | 無特殊限制條款 |
| | 玉山銀行 | 95.01.25~ 96.01.25 | 1. 借款契約 2. 本票 | 無特殊限制條款 |
| | 遠東銀行 | 94.11.26~ 95.11.26 | 1. 綜合授信契約 2. 本票 | 無特殊限制條款 |
| | 建華銀行 | 94.07.31~ 95.07.31 | 1. 授信總約定書 2. 本票 | 無特殊限制條款 |
| | 台新銀行 | 95.01.31~ 96.01.31 | 1. 銀行往來總約定書 2. 本票 3. 授信合約 | 無特殊限制條款 |
| | 日盛銀行 | 93.06.08~ 95.06.07 | 1. 中長期授信合約書 2. 本票 | 無特殊限制條款 |
| | 中華票券 | 94.11.28~ 95.11.27 | 1. 委任保證發行商業 本票約定書 2. 本票 | 無特殊限制條款 |
| 金融交易 合約 | 美國銀行 | 92.03.31 92.05.15~ 97.05.20 | 1. ISDA 之 CSA(影本) 2. IRS 交易確認書 9 筆 (影本) | 無特殊限制條款 |
| | 荷蘭銀行 | 92.05.15~ 97.05.20 | 1. IRS 交易確認書 12 筆 (影本) | 無特殊限制條款 |

◎ 中華開發工業銀行

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|----------|------|-------------|--------------------------|------|
| 長借(專案借款) | 交通銀行 | 87.07.15~迄今 | 購置自動化機器設備優 惠貸款(第八期) | 無 |
| 長借(專案借款) | 交通銀行 | 87.07.15~迄今 | 購置自動化機器設備優 惠貸款(第九期) | 無 |
| 長借(專案借款) | 交通銀行 | 87.07.15~迄今 | 購置自動化機器設備優 惠貸款(第十期) | 無 |
| 長借(專案借款) | 交通銀行 | 86.08.16~迄今 | 購置自動化機器設備優 惠貸款(第十之一期) | 無 |

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|------------------------|--------------|-------------|---------------------|------------|
| 長借(專案借款) | 交通銀行 | 87.10.20~迄今 | 民營事業污染防治設備低利貸款(第五期) | 無 |
| 長借(專案借款) | 合作金庫 | 88.12.28~迄今 | 振興傳統產業優惠貸款 | 無 |
| 長借(專案借款) | 台灣中小企銀 | 87.07.24~迄今 | 輔導中小企業升級貸款(第七期) | 無 |
| 長借(專案借款) | 台灣中小企銀 | 89.03.27~迄今 | 輔導中小企業升級貸款(第八期) | 無 |
| 長借(專案借款) | 台灣中小企銀 | 94.10.17~迄今 | 輔導中小企業升級貸款(第九期) | 無 |
| 長借(專案借款) | 中國商銀 | 92.10.15~迄今 | 協助企業併購專案 | 無 |
| Shareholders Agreement | 京華城股份有限公司 | 85.11.13~迄今 | 經主管機關專案核准轉投資 | 訂定股份轉讓程序 |
| 合資協議書 | 台北金融大樓股份有限公司 | 86.09.26~迄今 | 經主管機關專案核准轉投資 | 無 |
| 投資協議書 | 台茂開發股份有限公司 | 87.05.24~迄今 | 經主管機關專案核准轉投資 | 無 |
| 投資協議書 | 雍聯股份有限公司 | 88.07.13~迄今 | 經主管機關專案核准轉投資 | 無 |
| 合資協議書 | 森霸電力股份有限公司 | 89.07.31~迄今 | 投資生產事業 | 訂定股份轉讓程序 |
| 合資協議書 | 星能電力股份有限公司 | 89.07.31~迄今 | 投資生產事業 | 訂定股份轉讓程序 |
| 股東合約 | 高雄捷運股份有限公司 | 89.11.01~迄今 | 投資生產事業 | 無 |
| 投資協議書 | 華開租賃股份有限公司 | 85.03.25~迄今 | 經主管機關專案核准轉投資 | 無 |
| 投資協議書 | 開發國際投資股份有限公司 | 87.11.03~迄今 | 經主管機關專案核准轉投資 | 無 |
| Deed of Accession | 新世紀資通股份有限公司 | 88.12.24~迄今 | 投資生產事業 | 無 |
| 投資協議書 | 勤茂資通股份有限公司 | 89.03.30~迄今 | 投資生產事業 | 上市(櫃)前轉讓限制 |
| 投資協議書(含第一次增補協議書) | 統寶光電股份有限公司 | 92.01.10~迄今 | 投資生產事業 | 無 |
| 投資協議書 | 達虹科技股份有限公司 | 93.05.25~迄今 | 投資生產事業 | 上市(櫃)前轉讓限制 |

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|---------|--|------------------|------------------------------------|----------------------------|
| 股票買賣協議書 | 律勝科技股份有限公司 | 94.05.26~迄今 | 投資生產事業 | 無 |
| 投資協議書 | 宏全(亞洲)控股股份有限公司 | 94.07.12~迄今 | 投資生產事業 | 訂有限制股份轉讓及本行賣回全部或部份股份之權利條款。 |
| 股票買賣協議書 | 3V Source One Capital Ltd. | 94.12.26~股票交割完畢日 | 出售海外電子資訊產業共計 53 家之股權(開發工銀及其子公司投資戶) | 訂有契約付款限制條款。 |
| 股票買賣協議書 | Coller Partners 403, LP、Formosa Healthcare Investments, LP | 95.01.10~股票交割完畢日 | 出售海外生化產業共計 24 家之股權(開發工銀及其子公司投資戶) | 訂有契約付款限制條款。 |
| 股票買賣協議書 | Orchestra Finance, L.L.P. | 95.3.15~股票交割完畢日 | 海外創投基金共計 19 家之股權 | 視實際交割結果調整。 |

◎ 華開租賃股份有限公司

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|-----------|------------------------------------|---|---|------|
| 營業及財產讓與契約 | 華開租賃股份有限公司(受讓人) 茂豐租賃股份有限公司(出讓人) | 民國 94 年 12 月 8 日簽訂。 民國 95 年 4 月 1 日為讓與基準日。 | 一、茂豐租賃股份有限公司將其營業及財產讓與予華開租賃股份有限公司。 二、華開租賃股份有限公司以發行普通股三千五百萬股(每股面額新台幣十元)予茂豐租賃股份有限公司作為取得全部讓與標的之對價。 | 無 |

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|--------------|------------|--------------------|------------------------------|------|
| 新台幣利率交換交易確認書 | 花旗銀行 | 91.05.22~96.05.22 | 載明利率交換交易基本條件 | 無 |
| 新台幣利率交換交易確認書 | 花旗銀行 | 91.05.24~96.05.24 | 載明利率交換交易基本條件 | 無 |
| 新台幣利率交換交易確認書 | 花旗銀行 | 91.06.05~96.06.05 | 載明利率交換交易基本條件 | 無 |
| 新台幣利率交換交易確認書 | 花旗銀行 | 91.06.20~96.06.20 | 載明利率交換交易基本條件 | 無 |
| 新台幣利率交換交易確認書 | 花旗銀行 | 91.06.20~96.06.20 | 載明利率交換交易基本條件 | 無 |
| 新台幣利率交換交易確認書 | 明基電通股份有限公司 | 91.03.22~96.03.20 | 載明利率交換交易基本條件 | 無 |
| 新台幣利率交換交易確認書 | 元富證券股份有限公司 | 95.02.14~100.2.14 | 載明利率交換交易基本條件 | 無 |
| 新台幣利率交換交易確認書 | 瑞士銀行 | 95.02.14~100.02.14 | 載明利率交換交易基本條件 | 無 |
| 利率交換交易 | 瑞士銀行 | 92.12.10~97.12.10 | 利率交換交易確認書 | 無 |
| 短期授信契約 | 國際票券 | 94.11.26~95.11.26 | 本票/提供擔保物設定質權同意書/商業本票保證、買入契約書 | 無 |
| 短期授信契約 | 中華票券 | 94.12.28~95.12.27 | 本票/本票授權書/委任保證商業本票約定書/質權契約 | 無 |
| 短期授信契約 | 中興票券 | 95.05.06~96.05.07 | 本票/質權契約/委任保證商業本票約定書 | 無 |
| 短期授信契約 | 台灣票券 | 94.11.14~95.11.13 | 本票/委任保證商業本票約定書 | 無 |
| 短期授信契約 | 國泰世華 | 94.09.17~95.09.17 | 本票/本票授權書/綜合授信約定書 | 無 |
| 短期授信契約 | 中信局 | 95.04.26~96.04.26 | 本票/短期營運週轉金借款契約/約定書 | 無 |
| 短期授信契約 | 華南銀行 | 94.11.17~95.11.17 | 授信約定書/活期存款帳戶貸款契約 | 無 |
| 短期授信契約 | 遠東銀行 | 95.05.19~96.05.19 | 本票/本票授權書/綜合授信契約 | 無 |
| 短期授信契約 | 第一銀行 | 94.10.05~95.10.05 | 透支契約/增補約定書/約定書 | 無 |
| 短期授信契約 | 農民銀行 | 94.12.17~95.12.17 | 本票/授信綜合額度契約/約定書 | 無 |
| 短期授信契約 | 彰化銀行 | 94.11.24~95.11.24 | 透支契約/授信約定書 | 無 |

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|--------|------|-------------------|-----------------------------|------|
| 短期授信契約 | 合庫銀行 | 94.06.20~95.06.20 | 透支契約 | 無 |
| 短期授信契約 | 高雄銀行 | 95.02.03~96.02.03 | 本票/本票授權書/約定書/透支契約 | 無 |
| 短期授信契約 | 日盛銀行 | 94.11.15~95.11.15 | 本票/本票授權書/短期授信合約書/授信戶往來印鑑約定書 | 無 |
| 短期授信契約 | 中華銀行 | 94.06.30~95.06.30 | 本票/綜合授信契約/約定書 | 無 |
| 短期授信契約 | 台新銀行 | 94.12.31~95.12.31 | 本票/授信合約書 | 無 |
| 短期授信契約 | 華僑銀行 | 94.02.14~95.12.8 | 約定書 | 無 |

肆、資金運用計畫執行情形

一、計畫內容

前次現金增資尚未完成及最近三年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者：無。

最近資金運用情形如下：

(一) 發行海外第三次可轉換公司債計畫內容

1. 主管機關核准日期及文號：

- (1) 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。
- (2) 目的事業主管機關：中央銀行92.8.28台央外伍字第0920044518號函。
- (3) 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. 計畫所需資金總額：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4個月，94年1月28日到期。

4. 資金運用計畫及預計產生效益：

| 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。 | | | | |

(二) 發行92年度第一次無擔保普通公司債計畫內容

1. 主管機關之核准日期及文號：

- (1) 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。
- (2) 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. 計畫所需資金總額：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. 發行到期日：97.5.16～97.5.20 陸續到期。

5. 資金運用計畫及預計產生之效益：

單位：新台幣仟元

| 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> | | | |

(三) 發行 94 年度第一次無擔保普通公司債計畫內容

1. 主管機關之核准日期及文號：財政部證券暨期貨管理委員會 94.9.6 金管證一字第 0940135981 號函。
2. 計畫所需資金總額：新台幣 8,000,000 仟元。
3. 資金來源：發行無擔保普通公司債新台幣 8,000,000 仟元；發行期間：5 年。
4. 發行到期日：99.9.12～99.9.21 陸續到期。
5. 資金運用計畫及預計產生之效益：

單位：新台幣仟元

| 計畫項目 | 預計完成日期 | 所需資金總額 | 預計資金運用進度 | |
|--------|--------|-----------|-----------|--|
| | | | 94年度 | |
| | | | 第三季及第四季 | |
| 償還銀行借款 | 94年第四季 | 5,885,752 | 5,885,752 | |
| 充實營運資金 | 94年第三季 | 2,114,248 | 2,114,248 | |

| | |
|----------|--|
| 預計產生效益分析 | <p>1. 本次公司債之發行成本較本公司之短期借款資金成本為低，故將有效降低本公司94年下半年之利息支出，且經考量目前中長期資金處於低檔，未來在景氣溫和復甦下，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，且因本公司債為五年到期一次還本，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94年底之財務數字為基礎，擬制性將此80億元長期負債加入且短期負債因償還而同時減少5,885,752仟元，預計發行本公司債後流動比率及速動比率可從預估94年底之14.73%提高為67.08%；長期資金/固定資產則從預估94年底之219,895.74%增加為231,945.74%。故符合企業穩建經營之策略目標。</p> |
|----------|--|

二、執行情形

(一) 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畫於92年度第三季辦理完成

單位：新台幣仟元

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

(二) 本次發行 92 年度第一次無擔保普通公司債資金運用進度已依預定計畫於 92 年度第二季辦理完成

單位：新台幣仟元

| 計畫項目 | 執行狀況 | | | 進度超前或落後之原因及改善計畫 |
|--------|---------|----|-----------|-----------------|
| | | 預定 | 實際 | |
| 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 | |

(三) 本次發行 94 年度第一次無擔保普通公司債資金運用進度已依預定計畫於 94 年度第三季辦理完成

單位：新台幣仟元

| 計畫項目 | 執行狀況 | | | 進度超前或落後之原因及改善計畫 | |
|--------|---------|----|-----------|--|---|
| | | 預定 | 實際 | | |
| 償還銀行借款 | 支用金額 | 預定 | 5,885,752 | 本公司提早於94年第三季依發行公司債資金用途提早償還銀行借款，主係為減少本公司銀行借款之資金成本，並無不當。 | |
| | | 實際 | 5,885,752 | | |
| | 執行進度(%) | 預定 | 100.00 | | |
| | | 實際 | 100.00 | | |
| 充實營運資金 | 支用金額 | 預定 | 2,114,248 | | 無 |
| | | 實際 | 2,114,248 | | |
| | 執行進度(%) | 預定 | 100.00 | | |
| | | 實際 | 100.00 | | |
| 合計 | 支用金額 | 預定 | 8,000,000 | | |
| | | 實際 | 8,000,000 | | |
| | 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

| 項 目 | 年 度 | 最近五年度財務資料(註1) | | | | | 當年度截至95年3月31日財務資料(註3)(未經會計師核閱) |
|-------------------|-----|---------------|--------------|--------------|----------------|-------------|--------------------------------|
| | | 90年(註10) | 91年 | 92年 | 93年 | 94年 | |
| 流動資產 | | \$ 605,698 | \$ 1,761,374 | \$ 1,460,576 | 4,405,944 | 2,219,853 | 3,277,642 |
| 基金及長期投資 | | 136,307,056 | 155,708,639 | 137,264,729 | 129,883,330 | 144,614,173 | 149,399,451(註6) |
| 備供出售金融資產 —淨額 | | — | — | — | — | — | 4,439,473 |
| 其他金融資產 | | — | — | — | — | — | 10,000,000 |
| 固定資產(註2) | | — | 1,594 | 12,230 | 16,984 | 31,530 | 30,422 |
| 無形資產 | | — | — | — | — | — | — |
| 其他資產 | | 57,683 | 183,917 | 73,795 | 6,546 | 23,338 | 95,025 |
| 資產總額 | | 136,970,437 | 157,655,524 | 138,811,330 | 134,312,804 | 146,888,894 | 167,242,013 |
| 流動負債 | 分配前 | 685,862 | 11,383,394 | 7,323,166 | 9,897,954 | 2,834,247 | 938,754 |
| | 分配後 | 812,657 | 12,810,174 | 7,323,166 | 9,897,954 | (註9) | — |
| 長期負債 | | — | 17,799,097 | 16,517,204 | 6,000,000 | 14,000,000 | 14,000,000 |
| 其他金融負債 | | — | — | — | — | — | 4,187,187 |
| 其他負債 | | — | — | 165 | 8,841 | 16,745 | 19,497 |
| 負債總額 | 分配前 | 685,862 | 29,182,491 | 23,840,535 | 15,906,795 | 16,850,992 | 19,145,438 |
| | 分配後 | 812,657 | 30,609,271 | 23,840,535 | 15,906,795 | (註9) | — |
| 股本—普通股 | | 79,396,468 | 107,696,737 | 112,508,180 | 112,142,470 | 103,327,954 | 103,327,954 |
| 股本—特別股 | | 6,250,000 | 6,250,000 | 6,250,000 | 6,250,000 | 6,250,000 | 6,250,000 |
| 資本公積 | | 51,487,408 | 41,262,999 | 36,136,615 | 26,217,920(註8) | 15,890,777 | 15,890,777 |
| 保留盈餘 (累積虧損) | 分配前 | (176,762) | 6,164,976 | (8,201,641) | (9,220,166) | 4,423,531 | 10,211,652 |
| | 分配後 | (288,051) | 4,839,592 | 1,585,799 | — | (註9) | — |
| 長期股權投資 未實現跌價損失 | | (787,413) | (1,236,863) | (68,292) | (629,978) | (119,696) | 12,512,220(註7) |
| 現金流量避險累積 損益 | | — | — | — | — | — | (348,468) |
| 累積換算調整數 | | 143,011 | 786,103 | 490,571 | (368,820) | 268,996 | 254,616 |
| 未認列為退休金 成本之淨損失 | | — | — | — | (2,530) | (3,660) | (2,176) |
| 庫藏股 | | (28,137) | (32,450,919) | (32,144,638) | (15,982,887) | — | — |
| 股東權益 總額 | 分配前 | 136,284,575 | 128,473,033 | 114,970,795 | 118,406,009 | 130,037,902 | 148,096,575 |
| | 分配後 | 136,157,780 | 127,046,253 | 114,970,795 | 118,406,009 | (註9) | — |

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註4：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數序列編，並註明其情形及理由。

註6：為配合財務會計準則公報第34號自九十五年一月一日起實施，本會計科目係指採權益法之股權投資-淨額。

註7：為配合財務會計準則公報第34號自九十五年一月一日起實施，本會計科目係指金融商品未實現損益。

註8：本公司九十三年度虧損撥補，係以資本公積9,220,166仟元彌補。

註9：本公司九十四年度盈餘分配案，尚待九十五年股東常會決議後分配之。

註10：係追溯重編後之金額。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 最近五年度財務資料(註1) | | | | | 當年度截至95年 3月31日財務資 料(註2)(未經 會計師核閱) |
|------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--|
| | 90年12月 28至31日 | 91年 | 92年 | 93年 | 94年 | |
| 營業收入 | \$ 130,510 | \$ 7,457,884 | \$ 1,879,039 | \$ 1,527,634 | \$ 11,910,794 | \$ 5,991,859 |
| 營業成本 | (1,050) | (120,824) | (14,513,350) | (6,160,777) | — | — |
| 營業毛利(損) | 129,460 | 7,337,060 | (12,634,311) | (4,633,143) | 11,910,794 | — |
| 營業費用 | — | (420,268) | (405,297) | (478,492) | (688,023) | (214,422) |
| 營業損益 | 129,460 | 6,916,792 | (13,039,608) | (5,111,635) | 11,222,771 | 5,777,437 |
| 營業外損益 | (42) | (463,765) | 194,115 | 796,753 | (605,949) | — |
| 繼續營業部門 稅前損益 | 129,418 | 6,453,027 | (12,845,493) | (4,314,882) | 10,616,822 | 5,777,437 |
| 繼續營業部門損益 | 129,418 | 6,453,027 | (13,041,233) | (4,763,894) | 10,489,911 | 5,777,437 |
| 停業部門損益 | — | — | — | — | — | — |
| 非常損益 | — | — | — | — | — | — |
| 會計原則變動之 累積影響數 | — | — | — | — | — | 10,683 |
| 本期損益 | 129,418 | 6,453,027 | (13,041,233) | (4,763,894) | 10,489,911 | 5,788,120 |
| 每股盈餘(元) | 0.01 | 0.63 | (1.40) | (0.54) | 0.96 | 0.55 |

註1：凡未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。

註3：停業部門損益、非常損益及會計原則變動之累積影響數以減除所得稅後之淨額列示。

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

(三) 最近五年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 |
|----|------------|---------|----------|
| 94 | 勤業眾信會計師事務所 | 楊明哲、張日炎 | 無保留意見 |
| 93 | 勤業眾信會計師事務所 | 楊明哲、魏永篤 | 修正式無保留意見 |
| 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表

| 分析項目 (註2) | | 最近五年度財務分析 | | | | | 當年度截至 95 年 3 月 31 日 (註 3)(未經會計師核閱) |
|--|------------------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------------|
| | | 90 年 (註 7) | 91 年 | 92 年 | 93 年 | 94 年 | |
| 經營能力 | 總資產週轉率 (次) | 0.001 | 0.05 | 0.01 | 0.01 | 0.08 | 0.04 |
| | 資產報酬率 (%) | 0.09 | 4.45 | (8.67) | (3.34) | 7.61 | 14.84 |
| 獲利能力 | 股東權益報酬率 (%) | 0.09 | 4.87 | (10.71) | (4.08) | 8.44 | 16.65 |
| | 純益率 (%) | 99.97 | 87.95 | (694.04) | (311.85) | 88.07 | 96.60 |
| | 每股盈餘 (元) (註 8) | 0.01 | 0.63 | (1.40) | (0.54) | 0.96 | 0.55 |
| 財務結構 (%) | 負債占資產比率 | 0.50 | 18.51 | 17.17 | 11.84 | 11.47 | 11.45 |
| | 負債占淨值比率 | 0.50 | 22.71 | 20.74 | 13.43 | 12.96 | 12.93 |
| | 雙重槓桿比率 | 100.02 | 121.20 | 119.39 | 109.69 | 108.92 | 107.63 |
| | 依本法第四十一條規定之財務比率 | (註 9) | (註 9) | (註 9) | (註 9) | (註 9) | (註 9) |
| 償債能力 | 流動比率 (%) | 88.31 | 15.47 | 19.94 | 44.51 | 78.32 | 69.17 |
| 現金流量 | 現金流量比率 (%) | 12.51 | 76.70 | 72.21 | 7.39 | (21.55) | — |
| | 現金流量允當比率 (%) | — | 41.73 | 62.67 | 65.90 | 55.77 | — |
| | 現金再投資比率 (%) | 0.06 | 5.88 | 2.98 | 0.59 | (0.42) | — |
| 槓桿度 | 營運槓桿度 | 100.00 | 104.48 | 98.40 | 98.62 | 100.04 | 99.84 |
| | 財務槓桿度 | 100.03 | 101.88 | 98.13 | 94.96 | 102.62 | 100.86 |
| 資本適足性 | 子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率 | | | | | | |
| | — 銀行子公司 — (開發工銀) | — | 35.02 | 32.03 | 34.98 | 37.16 | (註 10) |
| | — 證券子公司 — (大華證) | | 456.45 | 281.10 | 273.99 | 277.41 | |
| | — 證券子公司 — (菁英證) | | 586.75 | — | — | — | |
| | 各子公司之合格資本(仟元) | | | | | | |
| | — 銀行子公司 — (開發工銀) | — | 47,235,248 | 33,812,247 | 33,508,162 | 39,920,293 | (註 10) |
| | — 證券子公司 — (大華證) | | 10,867,701 | 10,336,413 | 10,405,654 | 10,719,496 | |
| — 證券子公司 — (菁英證) | | 794,216 | — | — | — | | |
| | 集團合格資本淨額 | — | 51,460,656 | 21,783,287 | 32,436,495 | 35,980,992 | (註 10) |
| | 各子公司法定資本需求 | | | | | | |
| | — 銀行子公司 — (開發工銀) | — | 10,789,208 | 8,445,085 | 7,663,500 | 8,595,230 | (註 10) |
| | — 證券子公司 — (大華證) | | 3,571,523 | 5,515,770 | 5,696,745 | 5,796,237 | |
| | — 證券子公司 — (菁英證) | | 203,039 | — | — | — | |
| | 集團法定資本需求總額 | — | 15,102,007 | 151,775,792 | 144,389,546 | 160,781,442 | (註 10) |
| | 集團資本適足率 | — | 327.51 | 150.12 | 223.60 | 223.70 | (註 10) |
| 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： | | | | | | | |
| | 同一客戶 | 29.66 | 44.11 | 42.14 | 25.05 | 22.27 | (註 10) |
| | 同一集團 | 45.50 | 48.57 | 39.97 | 28.39 | 36.26 | |

最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20% 者可免分析)

總資產週轉率九十四年度較九十三年度增加，主要係因九十四年度之營業收益增加所致。

獲利能力之各項比率九十四年度較九十三年度增加，主要係因九十四年度之稅後純益增加所致。

流動比率九十四年度較九十三年度增加，主要係因九十四年底之短期借款減少所致。

現金流量比率及現金再投資比率九十四年度較九十三年度減少，主要係因九十四年度營業活動之淨現金流出增加所致。

*若有編製合併報表者，得併揭露合併財務比率分析。

註 1：未經會計師查核簽證之年度，應予註明。

註 2：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

註 3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

1.經營能力

總資產週轉率=營業收益淨額/資產總額。

2.獲利能力

(1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。

(2)股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。

(3)純益率=稅後損益/營業收益淨額。

(4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註 4)

3.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。

(2)負債占淨值比率=負債總額/股東權益淨額。

(3)雙重槓桿比率=對子公司長期股權投資/淨值。

4.償債能力

流動比率=流動資產/流動負債。

5.現金流量

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/流動負債。

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

(3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-現金股利)/(固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金)。(註 5)

6.槓桿度：

(1)營運槓桿度=(營業收入淨額-變動營業支出)/營業利益(註 6)。

(2)財務槓桿度=營業利益/(營業利益-利息費用)。

7.資本適足性

集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)-依本法第四十條規定之應扣除項目。

集團法定資本需求總額=金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。

註 4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

(1)以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

(2)凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

(3)凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

(4)若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 5：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

(1)營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

(2)資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

(3)現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

(4)固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

註 6：公司應將各項營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

註 7：本公司成立於民國九十年十二月二十八日。

註 8：係追溯調整後之金額。

註 9：本公司無此情形。

註 10：依 95.1.24 金管銀(一)字第 09510000300 號令修訂「金融控股公司財務報告編製準則」第 18 條第一項第 19 款及第 20 款之相關規定，於第一季及第三季時，得免編製。

三、 最近年度財務報告之監察人審查報告

中華開發金融控股股份有限公司監察人審查報告書

董事會造送本公司九十四年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘分配案及經董事會委託之勤業眾信會計師事務所楊明哲、張日炎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，爰依照公司法第二百零九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本公司九十五年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

常駐監察人 陳添枝



監察人 戴一義



郭瑜玲



中 華 民 國 九 十 五 年 四 月 二 十 一 日

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

民國九十四及九十三年度

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

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九十四年及九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十四年及九十三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有關法令暨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九十四年及九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

中華開發金融控股股份有限公司業已編製民國九十四及九十三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 楊 明 哲

會計師 張 日 炎

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 五 年 四 月 七 日

中華開發金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十四年及九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

| 代 碼 | 資 產 | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | | 代 碼 | 負 債 及 股 東 權 益 | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|--------|------------------|----------------|-----|----------------|-----|------|--|----------------|-----|----------------|--------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 流動資產 | | | | | | 流動負債 | | | | |
| 1100 | 現金及銀行存款(附註三及十五) | \$ 498,919 | 1 | \$ 3,283,504 | 2 | 2102 | 短期借款(附註五、十五及十六) | \$ 1,950,000 | 1 | \$ 8,115,297 | 6 |
| 1140 | 應收款項(附註十五) | 1,718,233 | 1 | 1,116,596 | 1 | 2103 | 應付商業本票(附註六) | - | - | 600,000 | - |
| 1250 | 預付款項 | 2,701 | - | 5,844 | - | 2106 | 應付海外可轉換公司債—淨額(附註二及七) | - | - | 394,379 | - |
| 11XX | 流動資產合計 | 2,219,853 | 2 | 4,405,944 | 3 | 2140 | 應付款項(附註二及十五) | 884,247 | 1 | 788,278 | 1 |
| | 長期股權投資(附註二、四及十六) | | | | | 21XX | 流動負債合計 | 2,834,247 | 2 | 9,897,954 | 7 |
| 144101 | 採權益法之長期股權投資 | 131,640,569 | 89 | 119,883,330 | 89 | 2501 | 應付公司債(附註八) | 14,000,000 | 9 | 6,000,000 | 5 |
| 144102 | 採成本法之長期股權投資 | 12,973,604 | 9 | 10,000,000 | 8 | 28XX | 其他負債(附註二及九) | 16,745 | - | 8,841 | - |
| 1441 | 長期股權投資—淨額 | 144,614,173 | 98 | 129,883,330 | 97 | 2XXX | 負債合計 | 16,850,992 | 11 | 15,906,795 | 12 |
| 15XX | 固定資產—淨額(附註二及十五) | 31,530 | - | 16,984 | - | | 股東權益(附註二、七、十及十一) | | | | |
| 18XX | 其他資產(附註二及十五) | 23,338 | - | 6,546 | - | | 股本—額定 20,000,000 仟股 | | | | |
| | | | | | | 3101 | 普通股股本—每股面額 10 元，發行：九十四年 10,332,796 仟股，九十三年 11,214,247 仟股 | 103,327,954 | 71 | 112,142,470 | 83 |
| | | | | | | 3103 | 特別股股本—每股面額 10 元，發行 625,000 仟股 | 6,250,000 | 4 | 6,250,000 | 5 |
| | | | | | | | 資本公積 | | | | |
| | | | | | | 3201 | 股票溢價 | 15,890,777 | 11 | 26,217,920 | 20 |
| | | | | | | 33XX | 保留盈餘(累積虧損) | 4,423,531 | 3 | (9,220,166) | (7) |
| | | | | | | | 股東權益其他項目 | | | | |
| | | | | | | 3401 | 長期股權投資未實現跌價損失 | (119,696) | - | (629,978) | (1) |
| | | | | | | 3410 | 累積換算調整數 | 268,996 | - | (368,820) | - |
| | | | | | | 3430 | 未認列為退休金成本之淨損失 | (3,660) | - | (2,530) | - |
| | | | | | | 3510 | 庫藏股票(成本) | | | | |
| | | | | | | | 子公司持有—881,451 仟股 | - | - | (15,982,887) | (12) |
| | | | | | | 3XXX | 股東權益合計 | 130,037,902 | 89 | 118,406,009 | 88 |
| 1XXX | 資 產 總 計 | \$ 146,888,894 | 100 | \$ 134,312,804 | 100 | | 負債及股東權益合計 | \$ 146,888,894 | 100 | \$ 134,312,804 | 100 |

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十四年及九十三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 四 年 度 | | 九 十 三 年 度 | |
|------|------------------------|---------------------|-----------|-----------------------|---------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 營業收入 | | | | |
| 4532 | 按權益法認列之投資 收益（附註二及四） | \$11,304,659 | 95 | \$ 995,188 | 65 |
| 4532 | 投資收益（附註二及十 五） | 606,135 | 5 | 523,492 | 34 |
| 4609 | 其他收入（附註十五） | - | - | 8,954 | 1 |
| 4000 | 營業收入合計 | 11,910,794 | 100 | 1,527,634 | 100 |
| | 營業成本 | | | | |
| 5532 | 按權益法認列之投資 損失（附註二及四） | - | - | (6,160,777) | (403) |
| 6000 | 營業毛利（損） | 11,910,794 | 100 | (4,633,143) | (303) |
| 5800 | 營業費用（附註二、九、十 二及十五） | (688,023) | (6) | (478,492) | (32) |
| 6100 | 營業利益（損失） | 11,222,771 | 94 | (5,111,635) | (335) |
| 4999 | 營業外收入及利益（附註二 及十五） | 4,155 | - | 1,068,693 | 70 |
| 5999 | 營業外費用及損失（附註二 及十五） | (610,104) | (5) | (271,940) | (18) |
| 6300 | 稅前利益（損失） | 10,616,822 | 89 | (4,314,882) | (283) |
| 6400 | 所得稅費用（附註二及十 三） | (126,911) | (1) | (449,012) | (29) |
| 6900 | 純益（損） | <u>\$10,489,911</u> | <u>88</u> | <u>(\$ 4,763,894)</u> | <u>(312)</u> |

| 代碼 | 項 目 | 九 十 四 年 度 | | 九 十 三 年 度 | |
|------|----------------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 |
| 7000 | 每股盈餘(虧損)(附註十四) | | | | |
| | 基本及稀釋每股盈餘(虧損) | \$ 0.98 | \$ 0.96 | (\$ 0.50) | (\$ 0.54) |

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 三 年 度 | |
|-----------|----------------------|----------------------|
| | 稅 前 | 稅 後 |
| 純 損 | <u>(\$4,314,882)</u> | <u>(\$4,763,894)</u> |
| 基本及稀釋每股虧損 | <u>(\$ 0.46)</u> | <u>(\$ 0.50)</u> |

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 股本 (附註十) | | 資本公積 | | 保留盈餘 (累積虧損) (附註十) | | | | 長期股權投資 未實現跌價 損失 (附註二) | 累積換算調 整數 (附註二) | 未認列為 退休金成本 之淨損失 | 庫藏股票 (附註二、七及十一) | | 子公司持有 | | 股東權益合計 | |
|----------------------------|------------|----------------|---------|--------------|-------------------|------------|------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|-----------------|----------------|
| | 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) | 合計 | | | | 股數 (仟股) | 金額 | 股數 (仟股) | 金額 | | |
| 九十三年一月一日餘額 | 11,250,818 | \$ 112,508,180 | 625,000 | \$ 6,250,000 | \$ 36,136,615 | \$ 627,627 | \$ 4,211,965 | (\$ 13,041,233) | (\$ 8,201,641) | (\$ 68,292) | \$ 490,571 | \$ - | (650,899) | (\$ 15,123,545) | (927,719) | (\$ 17,021,093) | \$ 114,970,795 |
| 九十二年度彌補虧損案 | - | - | - | - | (9,787,440) | (627,627) | (2,626,166) | 13,041,233 | 9,787,440 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 按權益法認列被投資公司之外幣換 算調整數 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (859,391) | - | - | - | - | - | (859,391) |
| 按權益法認列之長期股權投資未實 現跌價損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (561,686) | - | - | - | - | - | - | (561,686) |
| 註銷庫藏股—中華開發工業銀行 | (36,571) | (365,710) | - | - | (131,255) | - | - | (410,637) | (410,637) | - | - | - | - | - | 36,571 | 907,602 | - |
| 轉讓股份予員工—大華證券 | - | - | - | - | - | - | - | (5,168) | (5,168) | - | - | - | - | - | 9,697 | 130,604 | 125,436 |
| 海外可轉換公司債轉換 | - | - | - | - | - | - | - | (5,626,266) | (5,626,266) | - | - | - | 650,899 | 15,123,545 | - | - | 9,497,279 |
| 未認列為退休金成本之淨損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,530) | - | - | - | - | (2,530) |
| 九十三年度純損 | - | - | - | - | - | - | - | (4,763,894) | (4,763,894) | - | - | - | - | - | - | - | (4,763,894) |
| 九十三年十二月三十一日餘額 | 11,214,247 | 112,142,470 | 625,000 | 6,250,000 | 26,217,920 | - | 1,585,799 | (10,805,965) | (9,220,166) | (629,978) | (368,820) | (2,530) | - | - | (881,451) | (15,982,887) | 118,406,009 |
| 九十三年度彌補虧損案 | - | - | - | - | (9,220,166) | - | (1,585,799) | 10,805,965 | 9,220,166 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 按權益法認列被投資公司之外幣換 算調整數 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 637,816 | - | - | - | - | - | 637,816 |
| 迴轉按權益法認列之長期股權投資 未實現跌價損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 510,282 | - | - | - | - | - | - | 510,282 |
| 註銷庫藏股票—中華開發工業銀行 | (881,451) | (8,814,516) | - | - | (1,106,977) | - | - | (6,061,394) | (6,061,394) | - | - | - | - | - | 881,451 | 15,982,887 | - |
| 買回庫藏股票 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5,693) | (87,576) | - | - | (87,576) |
| 海外可轉換公司債轉換 | - | - | - | - | - | - | - | (4,986) | (4,986) | - | - | - | 5,693 | 87,576 | - | - | 82,590 |
| 未認列為退休金成本之淨損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,130) | - | - | - | - | (1,130) |
| 九十四年度純益 | - | - | - | - | - | - | - | 10,489,911 | 10,489,911 | - | - | - | - | - | - | - | 10,489,911 |
| 九十四年十二月三十一日餘額 | 10,332,796 | \$ 103,327,954 | 625,000 | \$ 6,250,000 | \$ 15,890,777 | \$ - | \$ - | \$ 4,423,531 | \$ 4,423,531 | (\$ 119,696) | \$ 268,996 | (\$ 3,660) | - | \$ - | - | \$ - | \$ 130,037,902 |

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|-----------------|---------------------|------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 純益（損） | \$10,489,911 | (\$ 4,763,894) |
| 按權益法認列之投資損失（收益） | | |
| — 淨額 | (11,304,659) | 5,165,589 |
| 自按權益法計價之長期股權投資取 | | |
| 得之現金股利 | 693,341 | 920,169 |
| 提列職工退休金 | 10,896 | 3,700 |
| 折舊及攤銷 | 5,038 | 70,354 |
| 支付退休金 | (1,525) | - |
| 海外可轉換公司債兌換利益調整 | (441) | (575,467) |
| 應付公司債溢價攤銷 | - | (46,204) |
| 營業資產及負債淨變動 | | |
| 應收款項 | (601,637) | (588,386) |
| 預付款項 | 3,143 | 1,568 |
| 應付款項 | 95,175 | 544,523 |
| 營業活動之淨現金流入（出） | <u>(610,758)</u> | <u>731,952</u> |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 長期投資增加 | (2,973,604) | - |
| 購置固定資產 | (19,584) | (7,546) |
| 其他資產增加 | (16,971) | (1,687) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(3,010,159)</u> | <u>(9,233)</u> |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 應付公司債增加 | 8,000,000 | - |
| 短期借款增加（減少） | (6,165,297) | 1,445,886 |
| 應付商業本票增加（減少） | (600,000) | 190,000 |
| 海外可轉換公司債到期償還 | (311,348) | - |
| 庫藏股買回成本 | (87,576) | - |
| 其他負債增加（減少） | 553 | (55) |
| 融資活動之淨現金流入 | <u>836,332</u> | <u>1,635,831</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| 本年度現金及銀行存款淨增加(減少) | (\$ 2,784,585) | \$ 2,358,550 |
| 年初現金及銀行存款餘額 | <u>3,283,504</u> | <u>924,954</u> |
| 年底現金及銀行存款餘額 | <u>\$ 498,919</u> | <u>\$ 3,283,504</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露： | | |
| 支付利息 | <u>\$ 244,458</u> | <u>\$ 276,868</u> |
| 支付所得稅 | <u>\$ 203,469</u> | <u>\$ 402</u> |
| 不影響現金流量之投資及融資活動 | | |
| 海外可轉換公司債轉換為本公司股票 | <u>\$ 82,590</u> | <u>\$ 9,497,279</u> |

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

財務報表附註

民國九十四及九十三年度

(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，於九十年十二月二十八日按一比一之換股比例以股份轉換方式成立之金融控股公司，轉換後中華開發工業銀行為本公司百分之百持有之子公司。

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

本公司於九十四及九十三年底不含兼職員工人數分別為 92 人及 77 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。依照前述準則及原則編製財務報表時，本公司對於所得稅等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，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：

資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及銀行存款，以及預期於一年內變現或耗用之資產；固定資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。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。被投資公司產生長期股權投資未實現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。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，則按其差額提列長期股權投資未實現跌價損失，列為股東權益之減項，若市價回升，則在已提列之未實現跌價損失內予沖回。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。

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；交通及運輸設備，五年；租賃改良物，五年；什項設備，五至八年。

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。

海外可轉換公司債

海外可轉換公司債之轉換依帳面價值法處理，即將公司債於轉換日之未攤銷溢價與發行成本與庫藏股成本及公司債面額一併轉銷，並以該轉銷淨額作為入帳基礎，此項轉銷淨額低於發行股份面額部分則列為資本公積之減項，若無足額之資本公積則列為保留盈餘之減項。

應計退休金負債

本公司按精算結果認列退休金成本；另依「勞工退休金條例」之確定提撥退休辦法之退休金，係將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

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。

依主管機關函令規定，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

所得稅費用係作跨期間之所得稅分攤，即將未使用以前年度虧損扣抵、未使用投資抵減及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，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。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。

本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅費用。

未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

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

(一)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。以避險為目的之利率交換合約，其利息部分係按約定計息期間計算收付差額，並將利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

(二) 外匯換匯

為軋平本公司之部位所從事之外匯換匯合約，外幣資產及負債屬即期部位者，按訂約日之即期匯率入帳；屬遠期部位者，則以訂約日約定之遠期匯率入帳，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，列為利息收入或利息費用。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。

三、現金及銀行存款

| | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 |
|--|-------------------|---------------------|
| 活期及支票存款 | \$ 181,549 | \$ 3,263,674 |
| 定期存款—九十四年：年利率 1.65%-1.825%，最後到期日為 九十五年十月二十七日；九十 三年：年利率 1.25%-1.35%， 最後到期日為九十四年四月 二日 | 317,300 | 19,800 |
| 零用金 | 70 | 30 |
| | <u>\$ 498,919</u> | <u>\$ 3,283,504</u> |

四、長期股權投資

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|------------------|-----------------------|-----|-----------------------|-----|
| | 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 | \$ 114,954,956 | 100 | \$ 103,990,617 | 100 |
| 大華證券公司 | <u>16,685,613</u> | 100 | <u>15,892,713</u> | 100 |
| | <u>131,640,569</u> | | <u>119,883,330</u> | |
| 按成本法計價 | | | | |
| 中華開發工業銀行— 特別股 | 10,000,000 | 100 | 10,000,000 | 100 |
| 金鼎綜合證券公司 | <u>2,973,604</u> | 27 | <u>-</u> | - |
| | <u>12,973,604</u> | | <u>10,000,000</u> | |
| 長期股權投資合計 | <u>\$ 144,614,173</u> | | <u>\$ 129,883,330</u> | |

本公司對金鼎綜合證券股份有限公司（金鼎綜合證券公司）之投資，依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應於當期採權益法處理。惟截至九十五年四月七日止，因尚不具重大影響力，無法取得該公司經會計師查核之同期財務報表，因是事實上未能依上述編製準則之規定採用權益法評價。本公司業經主管機關核示，依財務會計準則

公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」之規定，九十四年度之財務報告對金鼎綜合證券公司之長期股權投資按成本法處理。上列本公司持有之金鼎綜合證券公司股票，依九十四年十二月份之平均收盤價計算之市價為 3,157,519 仟元。

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：

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|----------|----------------------|-----------------------|
| 中華開發工業銀行 | \$ 9,861,818 | (\$ 6,160,777) |
| 大華證券公司 | <u>1,442,841</u> | <u>995,188</u> |
| | <u>\$ 11,304,659</u> | <u>(\$ 5,165,589)</u> |

本公司持有中華開發工業銀行特別股之股息每年為 5.2%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放，發行期限為六年（九十六年十月到期），中華開發工業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。截至九十四及九十三年底止，本公司累計未領取之特別股息分別為 1,642,526 仟元及 1,040,000 仟元（帳列應收款項）。

另中華開發工業銀行對於債券以附買回或附賣回為條件之交易，原係依照財政部頒布之「短期票券業務會計處理應注意事項」之規定，以買賣斷法處理，惟自九十三年一月一日起依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，改採融資法處理。此項變動對中華開發工業銀行九十三年度之純損並無重大影響，本公司按權益法認列之投資損失亦無重大影響。

中華開發工業銀行及大華證券公司自九十四年一月一日起採用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，是項變動，使中華開發工業銀行九十四年十二月三十一日採權益法計價之長期投資減少 307,461 仟元及出租資產減少 15,129 仟元，九十四年度產生資產減損損失 322,590 仟元，惟該項變動對大華證券公司財務報表並無影響。本公司按權益法計價之長期股權投資及按權益法認列之投資收益因而減少 322,590 仟元。

本公司九十四年度之合併財務報表編製主體，除中菲資產管理公司因其九十四年十二月三十一日之投資餘額僅 116 仟元，且中菲資產

管理公司之總資產僅為中華開發工業銀行總資產之 0.003%而未予以併入合併財務報表外，其餘子公司均已納入編製合併財務報表。另本公司九十三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、CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.、中華開發資產管理公司與其子公司、大華證券公司、大華控股公司、大華證券（香港）公司及大華證券（香港）代理人公司，係僅將直接或間接持有普通股股權達百分之五十以上之被投資公司，且個別總資產或營業收入達其母公司各該項金額百分之十者予以併入編製合併財務報表。

五、短期借款

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|--|---------------------|---------------------|
| 第一商業銀行—到期日為九十五年一月，年利率為 1.47% | \$ 1,000,000 | \$ |
| 玉山商業銀行—到期日為九十五年一月，年利率 1.5% | 500,000 | - |
| 高雄銀行—到期日為九十五年一月，年利率為 1.47% | 450,000 | - |
| 彰化商業銀行—到期日為九十四年一月，年利率為 1.15% | | 2,000,000 |
| 華南商業銀行—到期日為九十四年一月，年利率為 2.922% | - | 2,170,356 |
| 中國信託商業銀行—到期日為九十四年一月，年利率為 2.8975%-2.9200% | - | 1,516,057 |
| 台新商業銀行—到期日為九十四年一月，年利率為 2.93%-2.95% | - | 1,407,540 |
| 遠東商業銀行—到期日為九十四年一月，年利率為 2.90% | - | 542,589 |
| 日商三井住友銀行—到期日為九十四年一月，年利率為 2.94% | - | 478,755 |
| | <u>\$ 1,950,000</u> | <u>\$ 8,115,297</u> |

六、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 攤 銷 折 價 後 之 淨 額 |
|-------------|--------|-----------|-------------------|--------------|------------------------|
| 九十三年十二月三十一日 | 1.007% | 94.01.03 | <u>\$ 600,000</u> | <u>\$ 33</u> | <u>\$ 599,967</u> |

未攤銷折價帳列預付款項。

七、海外可轉換公司債－淨額

本公司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：本公司依第三次海外可轉換公司債受託合約之規定，以九十三年十月十五日為債券轉換價格向下重設基準日。重設之新轉換價格為普通股每股新台幣 15.453 元（原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。

截至九十四年一月底止，債券持有人已向本公司執行第三次發行之海外可轉換公司債轉換本公司庫藏股股票計 656,592 仟股，轉換金額為美金 298,317 仟元，餘美金 9,775 仟元（折合新台幣 311,348 仟元），

因債券持有人未於到期日九十四年一月二十八日前提出申請轉換，本公司依發行條件規定已於九十四年一月二十八日以美金全數償還。

八、應付公司債

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|---------------|----------------------|---------------------|
| 應付公司債 | | |
| 九十二年第一次無擔保公司債 | \$ 6,000,000 | \$ 6,000,000 |
| 九十四年第一次無擔保公司債 | <u>8,000,000</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 14,000,000</u> | <u>\$ 6,000,000</u> |

本公司於九十二年五月發行九十二年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。

上述公司債九十四及九十三年度之利率區間分別為 0.0000%-1.5104%及 1.4600%-2.7804%，於九十七年五月到期。

另本公司於九十四年九月發行九十四年第一次無擔保普通公司債 8,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，其餘發行條件如下：

- (一)發行期限：五年。
- (二)票面利率：
- 甲券：固定年利率 2.05%。
- 乙券：固定年利率 2.0396%。
- (三)還本付息方式：
- 甲券：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

乙券：到期一次還本，每半年複利計息乙次，每一年付息乙次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債九十四年度之利率區間為 2.0396%-2.05%，於九十九年九月到期。

九、職工退休辦法及退休金

「勞工退休金條例」自九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。

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

九十四及九十三年度淨退休金成本明細如下：

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|--------|-----------------|-----------------|
| 服務成本 | \$ 7,789 | \$ 3,441 |
| 利息成本 | 366 | 80 |
| 攤銷數 | <u>386</u> | <u>179</u> |
| 淨退休金成本 | <u>\$ 8,541</u> | <u>\$ 3,700</u> |

退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

| | <u>九十四年 十二月三十一日</u> | <u>九十三年 十二月三十一日</u> |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 給付義務 | | |
| 既得給付義務 | (\$ 4,017) | (\$ 613) |
| 非既得給付義務 | (12,030) | (8,118) |
| 累積給付義務 | (16,047) | (8,731) |
| 未來薪資增加之影響數 | (3,248) | (1,767) |
| 預計給付義務 | (19,295) | (10,498) |
| 退休基金資產公平價值 | - | - |
| 提撥狀況 | (19,295) | (10,498) |
| 未認列過渡性淨給付義務 | 2,322 | 2,501 |
| 退休金損失之未攤銷餘額 | <u>4,732</u> | <u>4,297</u> |
| 補列前之應計退休金負債 | (12,241) | (3,700) |
| 補列之應計退休金負債 | (3,806) | (5,031) |
| 應計退休金負債(帳列其他負債) | <u>(\$ 16,047)</u> | <u>(\$ 8,731)</u> |
| 既得給付 | <u>(\$ 4,204)</u> | <u>(\$ 673)</u> |

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|---------------|--------------|--------------|
| 折現率 | 2.5% | 3.0% |
| 未來薪資水準增加率 | 2.0% | 2.0% |
| 退休基金資產預期投資報酬率 | 2.5% | 3.0% |

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法。自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本公司九十四年度依「勞工退休金條例」所提撥之退休金費用為 2,319 仟元。

十、股東權益

(一) 股本

為配合子公司中華開發工業銀行辦理銷除股份而減資，本公司董事會及臨時董事會分別於九十三年十二月二十七日及九十四年十一月二十一日決議通過辦理減資註銷庫藏股 85,990 仟股及 795,461 仟股，並經董事會分別於九十四年二月二十日及九十四年十二月二十六日決議通過九十四年三月九日及九十四年十二月二十七日為減資基準日。減資前普通股發行股數為 11,214,247 仟股，普通股實收資本額為 112,142,470 仟元，減資後普通股發行股數為 10,332,796 仟股，普通股實收資本額為 103,327,954 仟元。本公司減資後額定股本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股（包含特別股），實收資本總額為普通股 103,327,954 仟元，分為 10,332,796 仟股及特別股 6,250,000 仟元，分為 625,000 仟股，每股面額均為 10 元。

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（九十六年十月到期），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。截至九十四年底止，本公司九十三及九十二年度累積之特別股息計 1,040,000 仟元尚未發放。

(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。惟依據行政院金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）規定，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。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，業於轉換成立日轉為本公司之資本公積。本公司九十一年度股東常會決議，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，餘 3,533,565 仟元本公司已於九十三年度股東常會決議全數彌補虧損。

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，業於轉換成立日轉為本公司資本公積。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，餘 6,608 仟元本公司已於九十三年度股東常會決議全數彌補虧損。

(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，應優先分派甲種特別股之股息。再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

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

另依證期局之規定，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（請參閱附註十一庫藏股票）。

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，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。

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九十四年三月二十三日及九十三年二月十二日決議通過九十三及九十二年度虧損撥補案。九十三年度虧損撥補案業經九十四年六月十日股東常會決議以特別盈餘公積 1,585,799 仟元及資本公積 9,220,166 仟元彌補虧損；九十二年度虧損撥補案業經九十三年四月五日股東常會決議分別以法定盈餘公積 627,627 仟元及資本公積 9,787,440 仟元彌補虧損。

本公司九十四年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

有關股東常會擬議及決議分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

十一、庫藏股票

| <u>收回原因</u> | <u>年初股數</u> (仟股) | <u>本年度增加</u> (仟股) | <u>本年度減少</u> (仟股) | <u>年底股數</u> (仟股) |
|-----------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| <u>九十四年度</u> | | | | |
| <u>自行持有</u> | | | | |
| 本公司為配合股權轉換所持有 | - | 5,693 | (5,693) | - |
| <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 | 85,990 | - | (85,990) | - |
| 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 | 795,461 | - | (795,461) | - |
| 小計 | 881,451 | - | (881,451) | - |
| 合計 | 881,451 | 5,693 | (887,144) | - |

(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) |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| <u>九十三年度</u> | | | | |
| <u>自行持有</u> | | | | |
| 本公司為配合股權轉換 所持有 | <u>650,899</u> | <u>-</u> | <u>(650,899)</u> | <u>-</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 | - | (36,571) | 85,990 |
| 大華證券公司為轉讓股 份予員工所持有 | 9,697 | - | (9,697) | - |
| 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 | <u>795,461</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>795,461</u> |
| 小 計 | <u>927,719</u> | <u>-</u> | <u>(46,268)</u> | <u>881,451</u> |
| 合 計 | <u>1,578,618</u> | <u>-</u> | <u>(697,167)</u> | <u>881,451</u> |

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。中華開發工業銀行經董事會決議通過並於九十三年度辦理銷除前述庫藏股票 36,571 仟股，餘 85,990 仟股，已經中華開發工業銀行董事會於九十三年十二月二十七日決議通過辦理銷除股份，為配合中華開發工業銀行辦理銷除股份，本公司董事會於九十四年二月二十一日決議通過辦理銷除股份，並訂定九十四年三月九日為減資基準日；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，截至九十三年底止已全數轉讓予員工。

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外，依金融控股公司法規定，只享有分派盈餘，法定盈餘公積或資本公積撥充資本之股東權利。

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。截至九十四年底止，該等股票共計 795,461 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原於九十四年八月二十九日決議通過於不超過 795,000 仟股之範圍內，以該庫藏股票作為參與本公司發行海外存託憑證所表彰之有價證券，因市場因素，致本公司董事會於九十四年十月三十一日決議通過撤銷該海外存託憑證之發行。本公司臨時董事會並於九十四年十一月二十一日決議通過辦理銷除前述庫藏股票，並經董事會於九十四年十二月二十六日決議通過以九十四年十二月二十七日為減資基準日。

十二、用人、折舊、折耗及攤銷費用

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|--------|--------------|--------------|
| 用人費用 | | |
| 薪資費用 | \$373,130 | \$173,955 |
| 員工保險費 | 6,977 | 3,640 |
| 其他用人費用 | 28,599 | 16,020 |
| 折舊費用 | 5,038 | 2,792 |
| 攤銷費用 | - | 67,562 |

十三、所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅

義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司與子公司中華開發工業銀行及大華證券公司自九十二年度之營利事業所得稅結算申報及九十一年度未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

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

所得稅費用構成項目如下：

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|-------------|------------------|------------------|
| 當年度應負擔所得稅 | \$ - | \$ - |
| 未分配盈餘加徵 10% | 121,592 | 434,480 |
| 以前年度所得稅調整 | <u>5,319</u> | <u>14,532</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$126,911</u> | <u>\$449,012</u> |

本公司九十四及九十三年度主要收入係按權益法認列被投資公司之長期股權投資收益，因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。

本公司九十一年度之所得稅申報案件業經台北市國稅局核定。

本公司九十四及九十三年底之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 378,303 仟元及 147,164 仟元。九十四年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為 8.55%。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之可扣抵稅額帳戶餘額為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能會有差異。九十三年度因係虧損，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。

十四、計算每股盈餘（虧損）時調整分子、分母之揭露

| | 金額（分子） | | 普通股加權 平均流通在外 股數（分母） （仟股） | 每股盈餘（虧損）（元） | |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | 稅前 | 稅後 | | 稅前 | 稅後 |
| <u>九十四年度</u> | | | | | |
| 純益 | \$ 10,616,822 | \$ 10,489,911 | | \$ 1.03 | \$ 1.01 |
| 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>\$ 10,096,822</u> | <u>\$ 9,969,911</u> | <u>10,332,796</u> | <u>\$ 0.98</u> | <u>\$ 0.96</u> |
| <u>九十三年度</u> | | | | | |
| 純損 | (\$ 4,314,882) | (\$ 4,763,894) | | (\$ 0.45) | (\$ 0.49) |
| 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>(\$ 4,834,882)</u> | <u>(\$ 5,283,894)</u> | <u>9,718,049</u> | <u>(\$ 0.50)</u> | <u>(\$ 0.54)</u> |

十五、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

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|----------------------|--|
| 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 |
| 中華開發資產管理公司（中華開發資產管理） | 本公司之孫公司 |
| 中華開發全球資訊公司 | 本公司之孫公司 |
| 中信證券股份有限公司（中信證券） | 九十三年四月二十日起為本公司之董事 |
| 中國信託商業銀行（中信銀） | 九十三年四月二十日起本公司之總經理 與該公司董事長具有二親等以內之關係 |
| 其他 | 本公司董事、監察人、具有實質控制關係之關係人（請參閱附表九）、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

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|--------------------|-------------------|------------|---------------------|------------|
| | 金額 | 百分比 （%） | 金額 | 百分比 （%） |
| 1. 銀行存款（帳列現金及銀行存款） | | | | |
| 開發工銀 | <u>\$ 180,152</u> | <u>36</u> | <u>\$ 3,256,151</u> | <u>99</u> |

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|---------------------|--------------|------------|--------------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 2. 應收特別股股息 (帳列應收款項) | | | | |
| 開發工銀 | \$ 1,642,526 | 96 | \$ 1,040,000 | 93 |
| 3. 存出保證金 (帳列其他資產) | | | | |
| 開發工銀 | \$ 4,098 | 18 | \$ 4,040 | 62 |
| 4. 電腦軟體 | | | | |
| 中信證券 | \$ 1,200 | 4 | \$ - | - |
| 中華開發全球資訊公司 | 400 | 1 | 3,027 | 18 |
| | \$ 1,600 | 5 | \$ 3,027 | 18 |
| 5. 短期借款 | | | | |
| 中信銀 | \$ - | - | \$ 1,516,057 | 19 |
| 6. 應付費用 (帳列應付款項) | | | | |
| 大華證券 | \$ - | - | \$ 1,299 | - |
| 7. 其他應付款 (帳列應付款項) | | | | |
| 開發工銀 | \$ 395,971 | 45 | \$ 225,185 | 29 |
| 大華證券 | 113,924 | 13 | 56,453 | 7 |
| | \$ 509,895 | 58 | \$ 281,638 | 36 |

上述其他應付款，係因本公司與子公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

| | 九十四年度 | | 九十三年度 | |
|----------|------------|------------|------------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 8. 投資收益 | | | | |
| 開發工銀 | \$ 605,511 | 100 | \$ 522,872 | 100 |
| 大華證券 | 624 | - | 620 | - |
| | \$ 606,135 | 100 | \$ 523,492 | 100 |
| 9. 利息收入 | | | | |
| 開發工銀 | \$ 1,315 | 32 | \$ 1,500 | - |
| 10. 服務收入 | | | | |
| 開發工銀 | \$ - | - | \$ 8,554 | 96 |
| 中華開發資產管理 | - | - | 400 | 4 |
| | \$ - | - | \$ 8,954 | 100 |

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|-----------|------------------|------------|------------------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 11.股務作業費用 | | | | |
| 大華證券 | \$ 15,067 | 2 | \$ 15,758 | 13 |
| 中信證券 | 1,000 | - | - | - |
| | <u>\$ 16,067</u> | <u>2</u> | <u>\$ 15,758</u> | <u>13</u> |
| 12.財務顧問費 | | | | |
| 大華證券 | \$ 5,000 | 1 | \$ - | - |
| 中信證券 | 3,000 | - | - | - |
| | <u>\$ 8,000</u> | <u>1</u> | <u>\$ -</u> | <u>-</u> |
| 13.租金支出 | | | | |
| 開發工銀 | \$ 17,090 | 2 | \$ 13,431 | 3 |
| 14.利息費用 | | | | |
| 中 信 銀 | \$ 14,138 | 2 | \$ 13,078 | 5 |

本公司與關係人間之交易條件，均與非關係人相當。

(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

除已於其他附註揭露者外，中華開發工業銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 銀 行 之 關 係 |
|---|---------------|
| 中華開發金融控股公司(開發金控) | 母公司 |
| 台灣銀行 | 本銀行母公司之董事 |
| 大華證券公司(大華證券) | 母公司相同 |
| CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. (CDIB ASIA) | 本銀行之子公司 |
| CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. (CDIB KOREA) | 同 上 |
| CDIB Venture Investment (USA) Ltd. (CDIB USA) | 同 上 |
| CDIB Capital Investment America Ltd. (CDIB America) | 同 上 |
| CDIB Capital Investment Japan Ltd. (CDIB Japan) | 同 上 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關係人名稱 | 與本銀行之關係 |
|---|-----------------------------------|
| 中華開發工銀科技顧問公司(工銀科顧) | 同上 |
| 中華開發知識經濟創業投資公司(知識經濟) | 同上 |
| CDIB Asset Management Co., Ltd. (CDIB AM) | 本銀行之孫公司 |
| 開發工銀資產管理公司(開發工銀資產管理) | 同上 |
| 中華開發成長三資產管理公司(中華成長三) | 同上 |
| CDIB Venture Management (USA), Inc. (CDIB VM USA) | 同上 |
| America Major Industry Fund, L.L.C. (AMIF) | 同上 |
| 中信證券公司(中信證券) | 九十三年四月二十日起為本銀行母公司之董事 |
| 中國信託商業銀行(中信銀) | 九十三年四月二十日起本銀行董事長與該公司董事長具有二親等以內之關係 |
| 中國信託票券公司(中信票券) | 同上 |
| 中華郵政公司(中華郵政) | 九十三年四月二十日起為本銀行母公司之監察人 |
| 復盛公司 | 本銀行子公司之董事 |
| 豐興鋼鐵公司(豐興鋼鐵) | 同上 |
| 長興化學工業公司(長興化工) | 同上 |
| 東鼎液化瓦斯興業有限公司(東鼎液化) | 本銀行採權益法計價之被投資公司 |
| 新光人壽保險公司(新光人壽) | 本銀行具實質控制能力之被投資公司之董事 |
| 華夏租賃公司(華夏租賃) | 本銀行九十四年九月十六日前具有實質控制能力之被投資公司 |

1. 拆放銀行同業(帳列存放央行及銀行同業)

| 年 度 | 十二月三十一日 | | 年 率 (%) | 當年度利息收入 | |
|------|------------|---------|-------------|----------|---------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | | 金 額 | 百分比 (%) |
| 九十三年 | | | | | |
| 中信票券 | \$ 200,000 | 1 | 0.875-1.175 | \$ 2,377 | - |
| 台灣銀行 | 200,000 | 1 | 1.135-1.15 | 1,016 | - |

2. 買賣斷債券

| | 向關係人購買 之債券 | 出售予關係人 之債券 |
|--------------|---------------|---------------|
| <u>九十四年度</u> | | |
| 中信證券 | \$ 10,742,637 | \$ 11,940,302 |
| 中信票券 | 13,939,239 | 13,249,650 |
| 大華證券 | 7,032,665 | 7,203,620 |
| 中信銀 | 5,548,068 | 5,244,735 |
| 新光人壽 | 1,215,719 | - |
| <u>九十三年度</u> | | |
| 中信票券 | 3,728,692 | 5,763,792 |
| 中信證券 | 2,040,417 | 1,868,848 |
| 大華證券 | 1,914,958 | 2,134,767 |
| 中信銀 | 1,039,945 | 779,438 |
| 台灣銀行 | 150,457 | 49,856 |

3. 買匯、貼現及放款

| 年 度 | 十二月三十一日 | | | 當年度利息收入 | | |
|------------|------------|------------|-----------|----------|------------|--|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 年利率(%) | 金 額 | 百分比 (%) | |
| <u>九十四</u> | | | | | | |
| 豐興鋼鐵 | \$ 359,562 | 1 | 1.54-5.33 | \$ 5,165 | - | |
| 中華成長三 | 337,500 | 1 | 5.00 | 20,222 | 1 | |
| 長興化工 | 200,000 | - | 2.103 | 1,999 | - | |
| <u>九十三</u> | | | | | | |
| 華夏租賃 | 1,327,747 | 2 | 3.3125 | 44,498 | 2 | |
| 中華成長三 | 475,000 | 1 | 4.332 | 19,944 | 1 | |

4. 應收聯屬公司款項

| | 九 十 四 年 | | 九 十 三 年 | |
|------|------------|------------|------------|------------|
| | 十二月三十一日 | | 十二月三十一日 | |
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 開發金控 | \$ 395,971 | 11 | \$ 225,185 | 8 |

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

5. 中華開發工業銀行於九十一年十月三十一日出售帳面淨額 2,531,014 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，出售價款為 1,900,000 仟元。截至九十四及九十三年底止，尚未收取之款項分別為 1,293,870 仟元及 1,837,000 仟元。

6. 存款及匯款

| 年 度 | 十 二 月 三 十 一 日 | | | 當 年 度 利 息 費 用 | |
|----------------|---------------|------------|-------------|---------------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 年 利率 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| <u>九十四年</u> | | | | | |
| 中華郵政 | \$ 10,356,176 | 46 | 1.525-1.945 | \$ 244,015 | 19 |
| CDIB ASIA | 2,005,260 | 9 | 0.5-4.23 | 28,981 | 2 |
| CDIB Japan | 1,336,875 | 6 | 1.3-4.22 | 25,968 | 2 |
| CDIB America | 1,279,858 | 6 | 0.5-4.14 | 17,758 | 1 |
| CDIB KOREA | 588,723 | 3 | 1.3-4.24 | 11,535 | 1 |
| CDIB USA | 551,588 | 2 | 0.2 | 8,643 | 1 |
| CDIB AM | 214,249 | 1 | 1.3-4.22 | 3,871 | - |
| 開發金控 | 180,152 | 1 | 0.2 | 1,277 | - |
| AMIF | 147,900 | 1 | 1.3 | 1,050 | - |
| 東鼎液化 | 146,993 | 1 | 0.2-1.3 | 9 | - |
| CDIB VM USA | 116,544 | 1 | 1.3 | 113 | - |
| 知識經濟 | 112,074 | - | 0.2 | 394 | - |
| <u>九十三年</u> | | | | | |
| 中華郵政 | 14,975,804 | 40 | 1.6-1.625 | 218,451 | 17 |
| 開發金控 | 3,256,151 | 9 | 0.2-1.35 | 1,500 | - |
| CDIB ASIA | 1,752,064 | 5 | 0.2-2.12 | 17,128 | 1 |
| CDIB Japan | 862,854 | 2 | 0.2-2.42 | 6,590 | 1 |
| CDIB America | 681,754 | 2 | 0.2-2.42 | 7,642 | 1 |
| CDIB KOREA | 412,947 | 1 | 0.2-2.41 | 4,696 | - |
| CDIB USA | 400,199 | 1 | 0.2 | 1,629 | - |
| CDIB AM | 188,693 | 1 | 0.2-2.35 | 1,225 | - |

7. 附買回證券負債

| | 九十四年十二月三十一日 | | 當 年 度 利 息 費 用 | |
|------|-------------|------------|---------------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 知識經濟 | \$ 500,311 | 4 | \$ 394 | - |
| 工銀科顧 | 230,139 | 2 | 181 | - |

8. 保 證

| 年 度 | 十二月三十一日 | | 當年度手續費收入 | | |
|------|------------|------------|-------------|--------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 手續費率 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 九十三年 | | | | | |
| 復盛公司 | \$ 115,000 | 1 | 0.6 | \$ 763 | - |

9. 未到期之衍生性金融商品

| 交 易 目 的 | 九 十 四 年 | 九 十 三 年 |
|-------------|------------------------------|------------------------------|
| | 十二月三十一日 合 約 金 額 (名目本金) | 十二月三十一日 合 約 金 額 (名目本金) |
| 換匯合約 | | |
| 中信銀 | \$ 1,999,675 | \$ - |
| 利率選擇權合約 | | |
| 中信證券 | 1,500,000 | - |
| 遠期外匯合約 | | |
| 豐興鋼鐵 | 140,050 | - |
| 換利合約 | 1,350,000 | - |
| 資產交換合約 | | |
| 中信證券 | 815,000 | 93,000 |
| 可轉換公司債選擇權合約 | | |
| 中信證券 | 360,000 | - |

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

除已於其他附註揭露者外，大華證券與關係人間之關係及重大之交易事項彙總如下：

| 關 係 人 之 名 稱 | 與 本 公 司 之 關 係 |
|------------------|--------------------------------|
| 中華開發金融控股公司（開發金控） | 本公司之母公司 |
| 大華期貨公司（大華期貨） | 本公司之子公司 |
| 傳山證券投資信託公司（傳山投信） | 本公司之子公司，於九十三年四月九日購入，九十三年九月六日出售 |

（接次頁）

(承前頁)

| 關係人之名稱 | 與本公司之關係 |
|---------------------|------------------------------------|
| 傳山永利債券基金專戶 (傳山永利債券) | 傳山投信經理之基金 |
| 中華開發工業銀行 (開發工銀) | 母公司相同 |
| 開發國際投資公司 (開發國際) | 開發工銀採權益法計價之被投資公司 |
| 台灣銀行 | 開發金控之董事 |
| 中信證券公司 (中信證券) | 九十三年四月二十日起為開發金控之董事 |
| 中國國際商業銀行 (中國商銀) | 同上 |
| 永豐紙業公司 | 同上 |
| 中國信託商業銀行 (中信銀) | 九十三年四月二十日起開發金控總經理與該公司董事長具有二親等以內之關係 |
| 中國信託票券公司 (中信票券) | 同上 |
| 凱基證券投資信託公司 (凱基投信) | 同上 |
| 凱基凱旋基金專戶 (凱基凱旋基金) | 凱基投信經理之基金 |
| 凱基債券超有利基金 | 同上 |
| 凱基不倒翁策略基金 | 同上 |
| 凱基金融資產證券化基金 | 同上 |
| 中華郵政公司 (中華郵政) | 九十三年四月二十日起為開發金控之監察人 |
| 中國人壽保險公司 (中國人壽) | 同上 |
| 新光人壽保險公司 (新光人壽) | 開發工銀具有實質控制能力之被投資公司之董事 |
| 國泰人壽保險公司 (國泰人壽) | 同上 |

1. 銀行存款

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十四年度 | |
|-----|--------------|----|-----------|---|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 中信銀 | \$ 1,303,098 | 13 | \$ 15,735 | 1 |

2. 短期投資

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|--------|-------------|----|-------------|----|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 凱基凱旋基金 | \$ 500,000 | 59 | \$ 500,000 | 41 |

3. 附賣回證券投資

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十四年度附賣回證券交易之利息收入 | | | 九十三年十二月三十一日 | | | 九十三年度附賣回證券交易之利息收入 | | |
|------|-------------|---|--|-------------------|---|--|--------------|----|--|-------------------|---|--|
| | 金額 | % | | 金額 | % | | 金額 | % | | 金額 | % | |
| 中華郵政 | \$ - | - | | \$ 19,769 | 2 | | \$ 1,407,209 | 37 | | \$ 8,178 | 1 | |

4. 營業證券－自營及承銷

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十四年度利息收入 | | 九十三年十二月三十一日 | | 九十三年度利息收入 | |
|--------|-------------|---|-----------|---|-------------|----|-----------|---|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| | 金 | | 金 | | 金 | | 金 | |
| 自營 | | | | | | | | |
| 金融債券 | | | | | | | | |
| 開發工銀 | \$ 600,000 | 2 | \$ 1,751 | - | \$ 600,000 | 2 | \$ 11,395 | 1 |
| 企業貸款債權 | | | | | | | | |
| 證券化受益 | | | | | | | | |
| 證券 | | | | | | | | |
| 中信銀 | 903,358 | 2 | 17,394 | 1 | 1,410,311 | 6 | 7,966 | 1 |
| 中國商銀 | 175,911 | - | 9,024 | 1 | - | - | - | - |
| 公司債 | | | | | | | | |
| 中信票券 | \$ 295,068 | 1 | 4,484 | - | - | - | - | - |
| 開發金控 | 199,999 | - | 3,331 | - | - | - | - | - |
| 股票 | | | | | | | | |
| 中國人壽 | 643,050 | 2 | - | - | - | - | - | - |
| 承銷 | | | | | | | | |
| 企業貸款債權 | | | | | | | | |
| 證券化受益 | | | | | | | | |
| 證券 | | | | | | | | |
| 中信銀 | 137,372 | 7 | 4,877 | - | 649,532 | 15 | 3,650 | - |
| 中國商銀 | - | - | 3,105 | - | 895,000 | 21 | 725 | - |

| 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-------------|---|--|-------------|---|--|
| 金額 | % | | 金額 | % | |

5. 期貨交易保證金－自有資金

| | | | | |
|------|------------|-----|--------------|-----|
| 大華期貨 | \$ 702,866 | 100 | \$ 1,209,674 | 100 |
|------|------------|-----|--------------|-----|

6. 其他應收款－關係人

| | | | | |
|------|---------|-----|--------|-----|
| 開發金控 | 112,563 | 100 | 56,453 | 100 |
|------|---------|-----|--------|-----|

7. 附買回證券負債

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十四年度附買回證券交易之利息費用 | | 九十三年十二月三十一日 | | 九十三年度附買回證券交易之利息費用 | |
|--------|--------------|---|-------------------|---|-------------|---|-------------------|---|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| | 金 | | 金 | | 金 | | 金 | |
| 中國人壽 | \$ 1,304,307 | 3 | \$ 8,051 | 1 | \$ 363,105 | 1 | \$ 1,081 | - |
| 台灣銀行 | 1,203,050 | 3 | 8,436 | 1 | - | - | - | - |
| 凱基凱旋基金 | 242,622 | 1 | 1,492 | - | - | - | 412 | - |

8. 買賣斷債券

| 一月一日至十二月三十一日 | 九十四年 | 向關係人購買之債券 | 出售予關係人之債券 |
|--------------|----------------|----------------|-----------|
| 中信證券 | \$ 406,964,225 | \$ 420,161,602 | |
| 中信銀 | 351,690,322 | 352,719,048 | |
| 中信票券 | 196,362,098 | 185,137,975 | |
| 開發工銀 | 7,203,620 | 7,032,665 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 一 月 一 日 至 十 二 月 三 十 一 日 | 向 關 係 人 購 買 之 債 券 | 出 售 予 關 係 人 之 債 券 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| 中華郵政 | \$ 3,309,300 | \$ 4,550,867 |
| 台灣銀行 | 2,125,236 | 2,675,963 |
| 新光人壽 | 1,589,129 | 2,035,345 |
| 中國人壽 | 1,395,448 | 1,332,135 |
| 凱基投信 | 1,172,892 | - |
| 國泰人壽 | 994,114 | 3,728,747 |
| 中國商銀 | 368,794 | 2,001,824 |
| 開發國際 | 313,259 | 203,421 |
| 凱基金融資產證券化 基金 | 287,274 | 916,118 |
| 凱基債券超有利基金 | 111,582 | 916,018 |
| 凱基不倒翁策略基金 | - | 219,018 |
| <u>九十三年</u> | | |
| 中 信 銀 | 429,014,987 | 428,804,929 |
| 中 信 票 券 | 42,233,115 | 38,421,463 |
| 中 信 證 券 | 36,822,294 | 39,166,093 |
| 中 國 人 壽 | 4,191,434 | 7,551,756 |
| 傳 山 永 利 債 券 | 2,431,366 | 3,002,044 |
| 開 發 工 銀 | 2,134,767 | 1,914,958 |
| 凱 基 凱 旋 基 金 | 1,717,589 | 1,094,987 |
| 新 光 人 壽 | 1,612,098 | 1,859,255 |
| 國 泰 人 壽 | 950,012 | 1,265,386 |
| 中 國 商 銀 | 297,504 | 1,536,197 |
| 開 發 國 際 | - | 148,906 |

9. 下列資產已提供予關係人作為短期借款及交割抵用額度之擔保品：

短期借款

| | 質 抵 押 資 產 | | 短 期 借 款 | |
|----------------------|-----------|------------|---------|-----------|
| | 項 目 | 帳 面 金 額 | 額 度 | 未 動 用 餘 額 |
| <u>九 十 四 年</u> | | | | |
| <u>十 二 月 三 十 一 日</u> | | | | |
| 中國商銀 | 出租資產 | \$ 186,802 | \$ - | \$ - |
| <u>九 十 三 年</u> | | | | |
| <u>十 二 月 三 十 一 日</u> | | | | |
| 中國商銀 | 出租資產 | 284,573 | - | - |

10.大華證券公司於九十四年十二月以每股 10.75 元之價格向永豐紙業公司購入環華證券金融公司普通股共計 138,813 仟元。

11.大華證券公司於九十四年度協辦中國人壽現金增資發行新股承銷事宜，以每股 12.5 元價格認購 51,444 仟股，總價款為 643,050 仟元，其中自行認購及詢價圈購配售餘額包銷共計 30,701 仟股，相關承銷收入計 840 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。

十六、質押之資產

本公司截至九十三年底止，提供帳面價值計 35,642,851 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。

十七、金融商品之揭露

| 金 融 資 產 | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 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 | \$ 2,166,304 | \$ 2,166,304 | \$ 4,327,880 | \$ 4,327,880 |
| 長期投資 | 144,614,173 | 146,440,614 | 129,883,330 | 143,030,255 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | |
| 公平價值與帳面價值 相等之金融負債 | 16,200,146 | 16,200,146 | 14,787,564 | 147,787,564 |
| 海外可轉換公司債 | - | - | 394,379 | 409,286 |

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、短期借款及應付款項。
- (二)長期股權投資屬未上市上櫃公司股票，以淨值計算公平價值；若為上市上櫃公司，係以九十四年十二月份之平均收盤價計算其公平價值。
- (三)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。
- (四)應付公司債為附息之金融負債，因是以其帳面價值為公平價值。

(五)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。

十八、資本適足性比率

本公司九十四及九十三年底之集團資本適足率分別為 223.70%及 223.60%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

子公司中華開發工業銀行九十四及九十三年底之自有資本與風險性資產比率分別為 37.16%及 34.98%，符合銀行法及有關辦法對於銀行自有資本與風險性資產之比率不得低於百分之八之規定。

子公司大華證券公司九十四及九十三年底之自有資本與風險性資產比率分別為 277.41%及 273.99%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。

十九、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

九十四年底資訊請參閱附表十一。

二十、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 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
| 現金及約當現金、存放央行及 銀行同業 | \$ 17,424,110 | \$ 24,621,656 |
| 買入票券及證券－淨額 | 15,208,196 | 7,814,378 |
| 應收款項－淨額 | 3,383,394 | 2,759,617 |
| 附賣回票券及債券投資 | 4,412,388 | 3,897,205 |
| 買匯、貼現及放款－淨額 | 56,426,123 | 51,632,276 |
| 長期投資－淨額 | 96,330,587 | 106,740,455 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 目 | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 固定資產—淨額 | \$ 752,718 | \$ 672,613 |
| 其他資產 | <u>1,214,426</u> | <u>1,757,591</u> |
| 資產總計 | <u>\$ 195,151,942</u> | <u>\$ 199,895,791</u> |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 6,964,157 | \$ 3,314,942 |
| 附買回票券及債券負債 | 11,500,741 | 8,324,303 |
| 應付款項 | 2,428,565 | 1,435,297 |
| 存款及匯款 | 22,517,074 | 37,113,528 |
| 應付金融債券 | 22,380,000 | 21,380,000 |
| 長期借款 | 371,393 | 419,841 |
| 其他負債 | <u>2,392,530</u> | <u>770,338</u> |
| 負債合計 | <u>68,554,460</u> | <u>72,758,249</u> |
| 股本—普通股 | 77,603,994 | 86,418,510 |
| 股本—特別股 | 6,250,000 | 6,250,000 |
| 資本公積 | 32,045,166 | 35,259,255 |
| 保留盈餘 | 10,494,488 | 3,981,822 |
| 長期股權投資未實現跌價損失 | (119,696) | (2,629,417) |
| 累積換算調整數 | 323,530 | (266,106) |
| 庫藏股票 | <u>-</u> | <u>(1,876,522)</u> |
| 股東權益合計 | <u>126,597,482</u> | <u>127,137,542</u> |
| 負債及股東權益總計 | <u>\$ 195,151,942</u> | <u>\$ 199,895,791</u> |

(二)簡明損益表

| 項 目 | 九 十 四 年 度 | 九 十 三 年 度 |
|-----------------|----------------------|-------------------------|
| 營業收入 | \$ 15,207,955 | \$ 8,004,964 |
| 營業費用 | (<u>4,289,790</u>) | (<u>13,626,913</u>) |
| 營業利益 (損失) | 10,918,165 | (5,621,949) |
| 營業外收入及利益 | 76,988 | 89,479 |
| 營業外費用及損失 | (<u>329,210</u>) | (<u>108,414</u>) |
| 稅前利益 (淨損) | 10,665,943 | (5,640,884) |
| 所得稅利益 (費用) | (<u>188,922</u>) | <u>125</u> |
| 純益 (損) | <u>\$ 10,477,021</u> | (<u>\$ 5,640,759</u>) |
| 基本每股盈餘 (虧損) (元) | | |
| 稅 前 | <u>\$ 1.19</u> | (<u>\$ 0.72</u>) |
| 稅 後 | <u>\$ 1.17</u> | (<u>\$ 0.72</u>) |

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 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 流動資產 | \$ 66,019,449 | \$ 52,161,124 |
| 長期投資 | 3,975,003 | 2,958,913 |
| 固定資產－淨額 | 2,982,367 | 2,786,593 |
| 其他資產－淨額 | 1,219,570 | 1,777,699 |
| 受託買賣借項－淨額 | - | 66,344 |
| 資產總計 | <u>\$ 74,196,389</u> | <u>\$ 59,750,673</u> |
| 流動負債 | \$ 54,088,134 | \$ 37,487,011 |
| 應付公司債 | 3,000,000 | 6,000,000 |
| 其他負債 | 419,057 | 370,949 |
| 受託買賣貸項－淨額 | 3,585 | - |
| 負債合計 | <u>57,510,776</u> | <u>43,857,960</u> |
| 股 本 | 11,790,660 | 11,790,660 |
| 資本公積 | 414,060 | 414,060 |
| 保留盈餘 | 4,418,144 | 3,668,643 |
| 累積換算調整數 | 64,925 | 19,350 |
| 未認列為退休金成本之淨損失 | (2,176) | - |
| 股東權益合計 | <u>16,685,613</u> | <u>15,892,713</u> |
| 負債及股東權益總計 | <u>\$ 74,196,389</u> | <u>\$ 59,750,673</u> |

(二)簡明損益表

| 項 目 | 九 十 四 年 度 | 九 十 三 年 度 |
|-----------|---------------------|-------------------|
| 營業收入 | \$ 4,870,213 | \$ 4,889,120 |
| 營業費用 | (3,319,402) | (3,865,573) |
| 營業利益 | 1,550,811 | 1,023,547 |
| 營業外收入及利益 | 316,374 | 628,610 |
| 營業外費用及損失 | (75,272) | (134,657) |
| 稅前利益 | 1,791,913 | 1,517,500 |
| 所得稅費用 | (349,002) | (522,221) |
| 純 益 | <u>\$ 1,442,911</u> | <u>\$ 995,279</u> |
| 基本每股盈餘(元) | | |
| 稅 前 | <u>\$ 1.52</u> | <u>\$ 1.29</u> |
| 稅 後 | <u>\$ 1.22</u> | <u>\$ 0.84</u> |

二十一、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額：除各公司間之業務或交易行為請參閱附註十五、共同營業場所之租金費用請參閱附表十二者外，尚無此情形。

二十二、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：參閱附表十二。

二十三、銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊：參閱附表十三。

二十四、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 四 年 | | 執 行 情 形 |
|---|----------------------------|---------------|---------------------|---------|
| | | 十 二 月 三 十 一 日 | 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 | |
| (一) $\frac{\text{股東權益}}{\text{負責總額減期貨交易人權益減違約損失準備及買賣損失準備}}$ | ≥ 1 | 12.25 | 6.82 | 符合相關規定 |
| (二) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$ | ≥ 1 | 1.19 | 1.09 | 符合相關規定 |
| (三) $\frac{\text{股東權益}}{\text{最低實收資本額}}$ | $\geq 60\%$ $\geq 40\%$ | 193% | 145% | 符合相關規定 |
| (四) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$ | $\geq 20\%$ $\geq 15\%$ | 60% | 36% | 符合相關規定 |

二十五、附註揭露事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

- 1.資金融通與他人：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及大華證券公司不適用；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（子銀行及其轉投資事業為金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：子公司中華開發工業銀行之買入證券及票券依公開發行銀行財務報告編製準則第15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；本公司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（子銀行及其轉投資事業為金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表五。
 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（子銀行及其轉投資事業為金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表六。
 7. 取得長期股權投資之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：本公司部分請參閱附表七，轉投資事業不適用。
 8. 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：本公司及轉投資事業無此情形。
 9. 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（子銀行及其轉投資事業為金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：本公司及轉投資事業部分請參閱附表八。
 10. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：請參閱附表九。
 11. 從事衍生性商品交易：本公司及子公司之相關資訊請參閱附表十。
- (三)大陸投資資訊：無。

二十六、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

民國九十四年度

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 | 本期最高餘額 | 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 | 抵擔 | 保 | 品 | 對個別對象資金貸與限額 | 資金貸與總限額 |
|----|------------------------|-------------|---------------|----------------|----------------|---------|------------|--------|--------------|-----|----|----|---|---|----------------|----------------|
| 1 | ASEM Capital Co., Ltd. | 員工 | 短期借款 | KRW 25,000,000 | KRW 22,000,000 | 4.00 | 2 | \$ - | 員工借款 | - | - | - | - | - | KRW 30,000,000 | KRW 90,000,000 |
| 2 | 開發工銀資產管理公司 | 東榮纖維工業公司 | 其他應收款 | \$ 21,500 | \$ 21,500 | 4.50 | 2 | - | 營業週轉 | - | - | - | - | - | - | (註二) |
| 3 | 中華開發資產管理公司 | 中華成長三資產管理公司 | 其他應收款 -其他 | 700,000 | 700,000 | 2.0 | - | 2,470 | 營業週轉 | - | - | - | - | - | - | (註二) |
| 4 | 中華成長一資產管理公司 | 慶欣欣實業公司 | 其他應收款 -關係人 | 42,500 | 42,500 | 2.0 | 2 | - | 營業週轉 | - | - | - | - | - | - | (註二) |
| 5 | 中華成長一資產管理公司 | 中華成長三資產管理公司 | 其他應收款 -關係人 | 320,000 | 320,000 | 2.0 | 2 | - | 營業週轉 | - | - | - | - | - | - | (註二) |

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

民國九十四年度

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。 USD 7,990,943 | \$ 206,744 | \$ 139,060 | \$ - | 25.12% | 對外背書保證總金額不 得超過本公司淨值之 五倍。 USD 7,990,943 |
| 2 | 英屬開曼群島商 Grand Cathay Holding Ltd. | 大華證券(香港)有限 公司 | 直接持有普通股股 權超過百分之五 十之子公司 | | USD 3,000,000 | USD 3,000,000 | - | 7.51% | |

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

民國九十四年十二月三十一日

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 | | | | 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 | 7,760,399,410 | \$ 114,954,956 | 100.00 | \$ 114,954,956 | |
| | 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 | 11,642,526 | |
| | 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 | 16,685,613 | 100.00 | 16,685,613 | |
| 中華創業投資公司 | 金鼎證券公司 | 無 | 長期股權投資 | 223,304,000 | 2,973,604 | 27.23 | 3,157,519 | |
| | 上市(櫃)公司 | | | | | | | |
| | 群光公司 | 無 | 長期投資 | 237,600 | 11,059 | 0.06 | 7,473 | |
| | 晶元光電公司 | 無 | 長期投資 | 743,357 | 39,854 | 0.44 | 45,598 | |
| | 卓越光纖公司 | 無 | 長期投資 | 150,051 | 1,722 | 0.35 | 336 | |
| | 弘捷電路公司 | 無 | 長期投資 | 2,585,783 | 31,118 | 3.06 | 12,929 | |
| | 佳能公司 | 無 | 長期投資 | 134,136 | 2,751 | 0.04 | 4,037 | |
| | 瑞傳科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 750,695 | 11,143 | 0.95 | 36,979 | |
| | 漢磊科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,386,573 | 16,663 | 0.33 | 8,236 | |
| | 鈞寶電子公司 | 無 | 長期投資 | 341,997 | 10,089 | 0.56 | 9,555 | |
| | 和鑫光電公司 | 無 | 長期投資 | 1,310,896 | 24,930 | 0.14 | 12,716 | |
| | 中華映管公司 | 無 | 長期投資 | 1,226,751 | 18,682 | 0.01 | 10,550 | |
| | 億光公司 | 無 | 長期投資 | 1,392,968 | 69,558 | 0.48 | 93,231 | |
| | 智冠科技公司 | 無 | 長期投資 | 281,041 | 19,065 | 0.27 | 11,947 | |
| | 未上市(櫃)公司 | | | | | | | |
| | Pixim Inc. | 無 | 長期投資 | 161,544 | 6,570 | 1.38 | 6,570 | |
| | 勁佳光電公司 | 無 | 長期投資 | 2,957,455 | 35,211 | 2.46 | 29,575 | |
| | 全虹企業公司 | 無 | 長期投資 | 329,203 | 4,401 | 0.25 | 4,401 | |
| | 鼎沛公司 | 無 | 長期投資 | 1,342,942 | 30,696 | 3.38 | 30,696 | |
| | 新鉅科技公司 | 無 | 長期投資 | 700,000 | 10,500 | 1.42 | 10,500 | |
| | 新虹科技公司 | 無 | 長期投資 | 500,000 | 5,000 | 0.43 | 1,250 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| | 荷銀債券基金 | 無 | 短期投資 | 3,472,386 | 51,600 | - | 51,604 | |
| 中亞創業投資公司 | 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 | 3,118,811 | 27,887 | 0.27 | 14,066 | |
| | 承啟科技公司 | 無 | 長期投資 | 5,811,676 | 51,491 | 4.51 | 24,351 | |
| | 億光公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,322,905 | 14,346 | 0.46 | 88,542 | |

(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) | |
| 中亞創業投資公司 | 大聯大公司 | 無 | 長期投資 | 1,068,480 | \$ 24,911 | 0.15 | \$ 12,309 | |
| | 晶元光電公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,494,215 | 23,915 | 0.88 | 91,655 | |
| | 弘捷電路公司 | 無 | 長期投資 | 2,824,148 | 30,796 | 3.35 | 14,121 | |
| | 正文公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 2,353,029 | 44,575 | 1.28 | 112,239 | |
| | 瑞傳公司 | 本公司為該公司監察人 | 長期投資 | 744,665 | 11,054 | 0.94 | 36,682 | |
| | 智冠科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 368,944 | 18,263 | 0.39 | 15,684 | |
| | 中華映管公司 | 無 | 長期投資 | 5,991,193 | 94,810 | 0.07 | 51,524 | |
| | 東浦精密公司 | 無 | 長期投資 | 597,514 | 17,500 | 1.01 | 5,043 | |
| | 玉晶光電公司 | 無 | 長期投資 | 50,000 | 9,792 | 0.07 | 24,020 | |
| | 智寶公司 | 無 | 長期投資 | 1,089,398 | 19,300 | 0.29 | 8,377 | |
| | 未上市(櫃)公司 | | | | | | | |
| | 勁佳光電公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 2,957,455 | 35,211 | 2.46 | 29,575 | |
| | 富昕科技公司 | 無 | 長期投資 | 379,900 | 6,504 | 0.24 | 6,504 | |
| | 東森媒體科技公司 | 無 | 長期投資 | 598,400 | 5,984 | 0.07 | 5,984 | |
| | 亞太固網公司(原東森寬頻電信公司) | 無 | 長期投資 | 5,000,000 | 50,000 | 0.08 | 50,000 | |
| | 理義科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 554,472 | 13,461 | 3.68 | 13,461 | |
| | 美錡科技公司 | 無 | 長期投資 | 745,625 | 11,141 | 0.99 | 5,219 | |
| | 保利鍊光電公司 | 無 | 長期投資 | 1,215,000 | 12,150 | 0.82 | 12,150 | |
| | 永洋科技公司 | 無 | 長期投資 | 303,493 | 3,642 | 0.57 | 3,642 | |
| | Gemtek Systems | 無 | 長期投資 | 5,000,000 | 16,425 | 8.26 | 16,425 | |
| | 新鉅科技公司 | 無 | 長期投資 | 700,000 | 10,500 | 1.42 | 10,500 | |
| | Pixim Inc. | 無 | 長期投資 | 161,544 | 6,570 | 1.38 | 6,570 | |
| | 毅金工業公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 468,900 | 6,750 | 1.96 | 6,750 | |
| | 正誠科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,586,650 | 15,867 | 15.87 | 15,867 | |
| | 南擘科技公司 | 無 | 長期投資 | 331,250 | 10,000 | 1.89 | 3,313 | |
| | 斐成公司 | 無 | 長期投資 | 170,625 | 10,000 | 0.38 | 20,475 | |
| | 佳勝科技公司 | 無 | 長期投資 | 510,000 | 13,100 | 1.13 | 13,100 | |
| | 聯笙科技公司 | 無 | 長期投資 | 400,000 | 8,000 | 0.29 | 4,600 | |
| | Pacific Tech | 無 | 長期投資 | 2,000,000 | 31,805 | 12.50 | 32,000 | |
| | 欣寶電子公司 | 無 | 長期投資 | 500,000 | 12,500 | 0.47 | 12,500 | |
| | 碩琦科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 500,000 | 5,000 | 2.50 | 5,000 | |
| | 亞帝歐光電公司 | 無 | 長期投資 | 504,000 | 25,788 | 1.15 | 25,788 | |
| | 碩韻科技公司 | 無 | 長期投資 | 556,995 | 8,995 | 2.59 | 8,995 | |
| 大朋公司 | 無 | 長期投資 | 500,000 | 17,500 | 1.87 | 22,500 | | |
| 台灣奈普公司 | 無 | 長期投資 | 1,310,636 | 28,362 | 1.31 | 39,319 | | |
| 基金 | | | | | | | | |
| 富邦如意三號 | 無 | 短期投資 | 22,361,360 | 270,000 | - | 270,018 | | |

(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) | |
| 中歐創業投資公司 | <u>上市(櫃)公司</u> | | | | | | | |
| | 億光公司 | 無 | 長期投資 | 1,262,801 | 56,886 | 0.04 | 84,519 | |
| | 世仰科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 716,615 | 12,796 | 1.20 | 11,108 | |
| | 大聯大公司 | 無 | 長期投資 | 675,820 | 14,725 | 0.10 | 7,785 | |
| | 漢磊科技公司 | 無 | 長期投資 | 2,623,012 | 31,521 | 0.63 | 15,581 | |
| | 精威科技公司 | 無 | 長期投資 | 432,021 | 10,342 | 0.72 | 5,348 | |
| | 太平洋醫材公司 | 無 | 長期投資 | 286,408 | 9,783 | 0.73 | 3,480 | |
| | 天瀚科技公司 | 本公司為該公司監察人 | 長期投資 | 509,086 | 9,738 | 0.24 | 5,442 | |
| | 鈞寶電子公司 | 無 | 長期投資 | 157,905 | 4,326 | 0.26 | 4,412 | |
| | 喬鼎資訊公司 | 無 | 長期投資 | 315,190 | 15,113 | 0.23 | 4,558 | |
| | 全科科技公司 | 無 | 長期投資 | 110 | 4 | - | 3 | |
| | 弘捷電路公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 899,800 | 13,200 | 1.07 | 4,499 | |
| | 中華映管公司 | 無 | 長期投資 | 1,821,359 | 28,936 | 0.02 | 15,664 | |
| | 智冠科技公司 | 無 | 長期投資 | 230,842 | 15,655 | 0.22 | 9,798 | |
| | 倚強科技公司 | 無 | 長期投資 | 286,408 | 9,783 | 0.73 | 3,480 | |
| | 康舒科技公司 | 無 | 長期投資 | 42,197 | 1,168 | 0.01 | 751 | |
| | 福祿電子公司 | 無 | 長期投資 | 1,281,120 | 28,088 | 1.09 | 15,899 | |
| | 玉晶光電公司 | 無 | 長期投資 | 50,000 | 9,792 | 0.07 | 24,020 | |
| | 承啟公司 | 無 | 長期投資 | 400,000 | 2,379 | 0.03 | 1,676 | |
| | 和進電子公司 | 無 | 長期投資 | 445,500 | 6,749 | 1.00 | 7,939 | |
| | 晶元光電公司 | 無 | 短期投資 | 747,680 | 38,276 | - | 45,863 | |
| | 台積電公司 | 無 | 短期投資 | 100,000 | 5,374 | - | 6,215 | |
| | <u>未上市(櫃)公司</u> | | | | | | | |
| | 飛行網公司 | 無 | 長期投資 | 148,150 | 4,321 | 0.59 | 1,842 | |
| | 晶通電子公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,437,500 | 15,625 | 10.57 | 15,625 | |
| | 協泰生化科技公司 | 無 | 長期投資 | 372,000 | 1,860 | 0.99 | 1,860 | |
| | 昱源科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,200,000 | 6,000 | 7.50 | 6,000 | |
| | 東森媒體科技公司 | 無 | 長期投資 | 598,400 | 5,984 | 0.07 | 5,984 | |
| | 豐賓電子工業公司 | 無 | 長期投資 | 1,718,731 | 17,399 | 3.23 | 29,218 | |
| | 亞太固網公司(原東森寬頻電信公司) | 無 | 長期投資 | 5,000,000 | 50,000 | 0.08 | 50,000 | |
| | 光環科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,500,000 | 24,000 | 2.50 | 15,000 | |
| | 全智公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,311,252 | 19,438 | 1.04 | 19,438 | |
| | 思達科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 938,211 | 9,000 | 5.63 | 9,000 | |
| | 隆馨科技公司 | 無 | 長期投資 | 108,000 | 2,000 | 0.84 | 2,000 | |

(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) | |
| 中歐創業投資公司 | 勁佳光電公司 | 無 | 長期投資 | 1,000,500 | \$ 12,800 | 0.83 | \$ 10,005 | |
| | 聯鈞光電公司 | 本公司為該公司監察人 | 長期投資 | 1,362,000 | 15,000 | 1.69 | 46,670 | |
| | 新虹科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,650,920 | 16,509 | 1.42 | 4,127 | |
| | 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 | 7,500 | |
| | Pixim Inc. | 無 | 長期投資 | 161,544 | 6,570 | 1.38 | 6,570 | |
| | 公信電子公司 | 無 | 長期投資 | 262,431 | 4,706 | 0.25 | 2,624 | |
| | 理義科技公司 | 無 | 長期投資 | 117,825 | 2,860 | 0.78 | 2,860 | |
| | 斐成公司 | 無 | 長期投資 | 170,625 | 10,000 | 0.38 | 20,475 | |
| | 易鼎公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 766,000 | 19,150 | 5.11 | 19,150 | |
| | 碩琦科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,000,000 | 10,000 | 5.00 | 10,000 | |
| | 亞帝歐光電公司 | 無 | 長期投資 | 504,000 | 25,788 | 1.15 | 25,788 | |
| | 碩頤科技公司 | 無 | 長期投資 | 556,939 | 8,995 | 2.59 | 8,995 | |
| | 大朋電子公司 | 無 | 長期投資 | 500,000 | 17,500 | 1.87 | 17,500 | |
| | 台灣奈普公司 | 無 | 長期投資 | 1,059,000 | 23,828 | 1.06 | 31,770 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| 中瑞創業投資公司 | 富邦如意二號上市(櫃)公司 | 無 | 短期投資 | 4,776,146 | 68,500 | - | 68,504 | |
| | 弘捷電路公司 | 無 | 長期投資 | 1,959,800 | 27,416 | 2.32 | 9,799 | |
| | 大聯大公司 | 無 | 長期投資 | 1,220,554 | 26,992 | 0.18 | 14,061 | |
| | 良維科技公司 | 無 | 長期投資 | 491,069 | 9,400 | 0.70 | 14,526 | |
| | 玉晶光電公司 | 無 | 長期投資 | 50,000 | 9,792 | 0.07 | 24,020 | |
| | 億光公司 | 無 | 長期投資 | 2,168,128 | 107,143 | 0.75 | 145,113 | |
| | 晶元光電公司 | 無 | 長期投資 | 2,145,086 | 116,705 | 1.27 | 131,580 | |
| | 瑞儀光電公司 | 無 | 短期投資 | 196,268 | 13,042 | - | 15,821 | |
| | 瑞傳公司 | 無 | 短期投資 | 1,309,757 | 53,417 | - | 64,519 | |
| | 台積電公司 | 無 | 短期投資 | 209,999 | 10,515 | - | 13,051 | |
| | 正文科技公司 | 無 | 短期投資 | 174,022 | 9,752 | - | 8,301 | |
| | 非上市(櫃)公司 | | | | | | | |
| | 志合電腦公司 | 無 | 長期投資 | 2,418,996 | 35,385 | 0.65 | 16,933 | |
| | 理義科技公司 | 無 | 長期投資 | 472,193 | 11,464 | 3.14 | 11,464 | |
| | Pixim Inc. | 無 | 長期投資 | 161,544 | 6,570 | 1.38 | 6,570 | |
| 新鉅科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,486,487 | 22,784 | 3.01 | 22,784 | | |
| 毅金工業公司 | 無 | 長期投資 | 468,900 | 6,750 | 1.96 | 6,750 | | |
| 晶通電子公司 | 無 | 長期投資 | 370,000 | 5,550 | 2.72 | 5,550 | | |
| 斐成公司 | 無 | 長期投資 | 341,250 | 20,000 | 0.77 | 40,950 | | |

(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) | |
| 中瑞創業投資公司 | 佳勝科技公司 | 無 | 長期投資 | 510,000 | \$ 13,100 | 1.13 | \$ 13,100 | |
| | 聯笙科技公司 | 無 | 長期投資 | 600,000 | 12,000 | 0.44 | 6,900 | |
| | 達虹科技公司 | 無 | 長期投資 | 4,635,000 | 77,672 | 0.78 | 55,620 | |
| | Novalux | 無 | 長期投資 | 415,372 | 9,488 | 1.20 | 9,873 | |
| | Pacific Tech | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 2,000,000 | 31,993 | 12.50 | 31,993 | |
| | 欣寶電子公司 | 無 | 長期投資 | 1,000,000 | 25,000 | 0.94 | 25,000 | |
| | 大朋電子公司 | 無 | 長期投資 | 1,000,000 | 35,000 | 3.73 | 45,000 | |
| | 亞帝歐光電公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 600,000 | 30,700 | 1.36 | 30,700 | |
| | 台灣奈普公司 | 無 | 長期投資 | 1,059,000 | 23,828 | 1.06 | 31,770 | |
| | Epin Technologie | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,750,000 | 111,965 | - | 111,965 | |
| | 坦能電子公司 | 無 | 長期投資 | 2,500,000 | 25,000 | 12.50 | 25,000 | |
| | 信託憑證 | | | | | | | |
| | 府城受益權 | 無 | 長期投資 | - | 8,543 | - | 8,543 | |
| | 新生代受益權 | 無 | 長期投資 | - | 18,400 | - | 18,400 | |
| | 可轉換公司債 | | | | | | | |
| | 精威可轉債(二) | 無 | 短期投資 | 84 | 8,400 | - | 8,291 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| | 荷銀債券基金 | 無 | 短期投資 | 9,421,202 | 140,000 | - | 140,010 | |
| | 富邦如意三號基金 | 無 | 短期投資 | 3,132,575 | 40,000 | - | 40,000 | |
| 荷銀精選基金 | 無 | 短期投資 | 12,523,930 | 140,000 | - | 140,010 | | |
| 開發科技顧問公司 | 上市(櫃)公司 | | | | | | | |
| 喬鼎資訊公司 | 無 | 長期投資 | 18,769 | 900 | 0.01 | 271 | | |
| 瑞儀光電公司 | 無 | 長期投資 | 183,647 | 12,510 | 0.06 | 14,804 | | |
| 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 | 17,570 | 450 | 0.03 | 218 | | |
| 全科科技公司 | 無 | 長期投資 | 22,990 | 413 | 0.05 | 682 | | |
| 新日興公司 | 無 | 長期投資 | 20,000 | 1,660 | 0.03 | 3,130 | | |
| 玉晶光電公司 | 無 | 長期投資 | 100,000 | 2,380 | 0.01 | 4,804 | | |
| 正文科技公司 | 無 | 短期投資 | 175,830 | 9,123 | - | 8,387 | | |
| 億光公司 | 無 | 短期投資 | 617,320 | 31,073 | - | 41,317 | | |
| 晶元光電公司 | 無 | 短期投資 | 699,730 | 34,870 | - | 42,921 | | |
| 矽統公司 | 無 | 短期投資 | 350,000 | 8,127 | - | 8,271 | | |
| 群光電子公司 | 無 | 短期投資 | 50,000 | 1,058 | - | 1,573 | | |
| 瑞傳科技公司 | 無 | 短期投資 | 547,708 | 21,821 | - | 26,980 | | |

(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) | |
| 開發科技顧問公司 | 未上市(櫃)公司 | | | | | | | |
| | China Technology | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 375 | \$ 9,428 | - | \$ 9,428 | |
| | Newbury Ventrues III L | 無 | 長期投資 | - | 19,040 | - | 19,040 | |
| | 中亞創投公司 | 無 | 長期投資 | 8,346 | 60 | 0.01 | 60 | |
| | 中歐創投公司 | 無 | 長期投資 | 1,216 | 67 | - | 67 | |
| | 永洋科技公司 | 無 | 長期投資 | 33,721 | 405 | 0.09 | 405 | |
| | 豐賓電子公司 | 本公司為該公司監察人 | 長期投資 | 157,500 | 3,150 | 0.30 | 3,150 | |
| | 巨有科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 26,298 | 325 | 0.09 | 263 | |
| | 亞帝歐光電公司 | 無 | 長期投資 | 10,000 | 370 | 0.02 | 370 | |
| | 茂佳精密公司 | 無 | 長期投資 | 70,000 | 2,100 | 0.22 | 2,100 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| | 荷銀債券基金 | 無 | 短期投資 | 10,734,752 | 120,000 | - | 120,008 | |
| 中華開發工銀科技顧問公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 嘉聯益公司 | 無 | 長期投資 | 14,748 | 280 | 0.01 | 508 | |
| | 中華開發高科技投資公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 300 | 3 | - | 3 | |
| | Asset Capital Consulants Limited | 無 | 長期投資 | 5,000 | 2 | 5.00 | 55 | |
| | 宏碁公司 | 無 | 長期投資 | 135,318 | 3,473 | 0.01 | 10,804 | |
| | 輝城電子公司 | 無 | 長期投資 | 413,720 | 5,000 | 0.56 | 4,011 | |
| | 穩懋公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 2,157,416 | 23,148 | 0.66 | 15,108 | |
| | 緯創資通公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 14,150 | 289 | - | 593 | |
| | 華容公司 | 本公司為該公司監事 | 長期投資 | 10,000 | 138 | - | 59 | |
| | 瀚宇彩晶公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 103,350 | 1,600 | - | 720 | |
| | 今國光學工業公司 | 無 | 長期投資 | 288,453 | 15,100 | 0.27 | 25,687 | |
| | 勝德公司 | 無 | 長期投資 | 156,000 | 7,500 | 0.19 | 8,298 | |
| | 創見資訊公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 73,846 | 2,622 | 0.02 | 4,777 | |
| | 復興航空公司 | 無 | 長期投資 | 22,607 | 151 | - | 226 | |
| | 今鼎光電公司 | 無 | 長期投資 | 316,250 | 11,250 | 1.29 | 12,838 | |
| | 正勛公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 540,000 | 10,000 | 1.98 | 10,800 | |
| | 富海工業公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 120,000 | 6,300 | 0.24 | 3,667 | |
| | 宏正工業公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 52,500 | 3,283 | 0.06 | 3,872 | |
| 崧騰工業公司 | 無 | 長期投資 | 5,500 | 166 | 0.02 | 166 | | |
| 典範公司 | 無 | 短期投資 | 400,000 | 5,000 | - | 8,596 | | |
| 泰林科技公司 | 無 | 短期投資 | 10,979 | 221 | - | 266 | | |

(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) | |
| 中華開發知識經濟創業投資公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 喬鼎資訊公司 | 無 | 長期投資 | 309,699 | \$ 14,768 | 0.30 | \$ 4,478 | |
| | 宏正公司 | 無 | 長期投資 | 1,825,804 | 107,299 | 2.09 | 134,671 | |
| | 瀚宇彩晶公司 | 無 | 長期投資 | 13,442,817 | 195,106 | 0.22 | 93,696 | |
| | 歐驊公司 | 無 | 長期投資 | 1,330,182 | 48,690 | 6.43 | 16,562 | |
| | 聯合聚晶公司 | 無 | 長期投資 | 300,000 | 5,400 | 1.00 | 1,641 | |
| | 威寶電信公司 | 無 | 長期投資 | 50,942,850 | 509,429 | 3.40 | 509,429 | |
| | 立弘公司 | 無 | 長期投資 | 2,750,000 | 27,500 | 4.04 | 26,716 | |
| | 帛漢公司 | 無 | 長期投資 | 532,400 | 16,940 | 1.29 | 8,258 | |
| | 奇偶公司 | 無 | 長期投資 | 751,602 | 5,673 | 1.97 | 75,115 | |
| | 優盛公司 | 無 | 長期投資 | 2,132,076 | 80,901 | 4.22 | 47,375 | |
| | 蜜望實公司 | 無 | 長期投資 | 1,223,112 | 41,400 | 2.63 | 37,329 | |
| | 倍微公司 | 無 | 長期投資 | 777,794 | 38,470 | 1.30 | 31,843 | |
| | 緯創資通公司 | 無 | 長期投資 | 1,964,765 | 39,296 | 0.17 | 82,383 | |
| | 悠立半導體公司 | 無 | 長期投資 | 1,217,647 | 7,057 | 0.94 | 14,307 | |
| | 南亞電路板公司 | 無 | 長期投資 | 1,768,309 | 49,551 | 0.34 | 315,049 | |
| | 泰林科技公司 | 無 | 長期投資 | 642,857 | 18,000 | 0.21 | 15,570 | |
| | 洲磊科技公司 | 無 | 長期投資 | 468,000 | 8,100 | 0.59 | 8,355 | |
| | LightMaster Systems | 無 | 長期投資 | 277,777 | 16,425 | 6.90 | 920 | |
| | 鉅景公司 | 無 | 長期投資 | 1,031,000 | 5,044 | 5.47 | 5,040 | |
| | 程智科技公司 | 無 | 長期投資 | 660,000 | 15,000 | 2.13 | 12,444 | |
| | 今鼎光電公司 | 無 | 長期投資 | 1,265,000 | 45,000 | 5.16 | 51,350 | |
| | 友揚科技公司 | 無 | 長期投資 | 160,000 | 976 | 4.57 | 997 | |
| | 東展興業公司 | 無 | 長期投資 | 4,500,000 | 29,970 | 0.85 | 49,591 | |
| | 彩映公司 | 無 | 長期投資 | 400,000 | 4,000 | 1.77 | 4,000 | |
| | 冠橙科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,000,000 | 10,000 | 4.95 | 10,000 | |
| | 元耀公司 | 無 | 長期投資 | 500,000 | 5,250 | 1.24 | 4,883 | |
| | 合騏公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 3,675,000 | 125,300 | 4.83 | 113,043 | |
| | 台汽電公司 | 無 | 長期投資 | 16,372,000 | 219,438 | 4.12 | 188,605 | |
| | 群錄公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 900,000 | 19,800 | 0.50 | 19,800 | |
| | 長華電材公司 | 無 | 長期投資 | 551,939 | 45,162 | 1.19 | 70,334 | |
| | 台翰精密公司 | 無 | 長期投資 | 3,002,935 | 103,515 | 8.34 | 120,117 | |
| | 台灣移動公司 | 無 | 長期投資 | 1,400,000 | 18,001 | 14.00 | 18,001 | |
| | 瀚訊網通公司 | 無 | 長期投資 | 750,000 | 9,000 | 5.00 | 9,000 | |
| | 州巧科技公司 | 無 | 長期投資 | 2,200,000 | 61,600 | 7.62 | 61,600 | |
| | 玉晶光電公司 | 無 | 長期投資 | 50,000 | 9,793 | 0.07 | 24,020 | |
| | 仁寶電腦公司 | 無 | 長期投資 | 10,067,000 | 300,177 | 0.28 | 305,030 | |

(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) | |
| 中華開發知識經濟創業投資公司 | 新揚公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 235,400 | \$ 5,085 | 0.40 | \$ 5,148 | |
| | 分眾傳媒公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 2,000,000 | 20,000 | 20.00 | 20,000 | |
| | 友昱科技公司 | 無 | 長期投資 | 440,000 | 28,600 | 1.95 | 27,486 | |
| | 定穎公司 | 無 | 長期投資 | 1,115,000 | 51,710 | 0.92 | 36,447 | |
| | 程泰公司 | 無 | 長期投資 | 2,500,000 | 75,000 | 3.71 | 75,000 | |
| | 裕邦科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,050,000 | 21,003 | 7.97 | 21,003 | |
| | 聚積科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,600,000 | 60,800 | 9.44 | 60,800 | |
| | 富強鑫公司 | 無 | 短期投資 | 617,495 | 10,800 | - | 4,292 | |
| | 景碩公司 | 無 | 短期投資 | 1,618,050 | 96,585 | - | 157,436 | |
| | 威力盟公司 | 無 | 短期投資 | 1,000,000 | 63,000 | - | 161,660 | |
| | 典範公司 | 無 | 短期投資 | 1,150,000 | 14,375 | - | 24,714 | |
| | 新日興公司 | 無 | 短期投資 | 50,000 | 4,150 | - | 7,825 | |
| | 英華達公司 | 無 | 短期投資 | 30,000 | 3,240 | - | 5,608 | |
| | 全國公司 | 無 | 短期投資 | 300,000 | 11,400 | - | 12,330 | |
| | 可轉換公司債 | | | | | | | |
| | 九豪二 | 無 | 短期投資 | 36,000 | 3,600 | - | 3,600 | |
| | 佳必琪一 | 無 | 短期投資 | 185,000 | 18,500 | - | 20,592 | |
| | 和鑫海外ECB | 無 | 短期投資 | 6,000 | 19,784 | - | 18,922 | |
| | 倍微一 | 無 | 短期投資 | 95,000 | 9,500 | - | 10,735 | |
| | CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | Seres Capital (Cayman) Co., Ltd. | 按權益法計價之被投資公司 | 長期投資 | 40.01 | USD 277,854 | 40.01 | USD 277,854 |
| | Subicvest Inc. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 15,739,600 | USD 1,530,024 | 100.00 | USD 1,530,024 | |
| | Asem Capital Co., Ltd. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 3,300,000 | USD 12,527,934 | 100.00 | USD 12,527,934 | |
| | CDIB Asset Management Co., Ltd. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 3,000,000 | USD 7,190,271 | 100.00 | USD 7,190,271 | |
| | Mirae Asset Securities Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 1,280,000 | USD 3,975,798 | 5.67 | USD 44,800,000 | |
| | Philippines Stock Exchange | 無 | 長期投資 | 50,000 | USD 94,229 | 0.50 | USD 133,500 | |
| | Samson Holding Ltd. | 無 | 長期投資 | 12,000,000 | USD 4,300,000 | 0.43 | USD 5,160,000 | |
| | Rock Mobile (Cayman) Co. | 無 | 長期投資 | 840,336 | USD 1,000,000 | 1.24 | USD 1,000,000 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| | Asia Corporate Partners Fund Limited | 無 | 長期投資 | 49,200 | USD 1,851,949 | 16.13 | USD 3,070,000 | |
| | Charterhouse Capital Partners VI | 無 | 長期投資 | - | USD 1,343,768 | 0.38 | USD 3,737,000 | |
| | Redstone strategic investment fund | 無 | 長期投資 | 90 | USD 9,000,000 | 19.78 | USD 9,296,000 | |
| Subicvest Inc. | 股票 | | | | | | | |
| | Salcon Power Corp. | 無 | 長期投資 | 43,198,800 | PHP 72,573,984 | 2.10 | PHP 72,573,984 | |
| | SPEC Protertices, Inc. | 無 | 長期投資 | 242,683 | PHP 3,255,807 | 3.44 | PHP 3,255,807 | |

(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) | |
| ASEM CAPITAL CO., LTD. | 股票 | | | | | | | |
| | Dream Wiz | 無 | 長期投資 | 120,000 | KRW 71,600,000 | 0.79 | KRW 67,068,000 | (註六) |
| | Bridge Tech Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 578,500 | KRW 255,781,000 | 8.09 | KRW 255,781,000 | (註六) |
| | Ezze Mobile Tech. Inc. | 無 | 長期投資 | 80,000 | KRW 143,551,000 | 1.54 | KRW 143,551,000 | (註六) |
| | Digital Multimedia Technology | 無 | 長期投資 | 7,359 | KRW 17,478,000 | 0.13 | KRW 22,494,000 | |
| | Neomtel | 無 | 長期投資 | 7,200 | KRW 450,000,000 | 2.00 | KRW 250,809,000 | |
| | Mtekvision Co.,Ltd. | 無 | 長期投資 | 29,600 | KRW 124,306,000 | 0.41 | KRW 1,054,465,000 | |
| | INK Entworks | 無 | 長期投資 | 14,200 | KRW 426,000,000 | 9.26 | KRW 89,252,000 | (註六) |
| | Ness Display | 無 | 長期投資 | 2,373 | KRW 9,623,000 | 0.11 | KRW 45,875,000 | (註六) |
| | Hankang Restructuring Fund | 無 | 長期投資 | - | KRW 18,070,000 | 0.02 | KRW 18,070,000 | |
| | PSK Tech Inc. | 無 | 短期投資 | 8,678 | KRW 47,902,560 | - | KRW 71,194,312 | |
| | Restructuring Fund | 無 | 短期投資 | 28,320 | KRW 25,346,000 | - | KRW 25,346,400 | |
| | CDIB Asset Management Co., Ltd. | 股票 | | | | | | |
| CDIB Young Associates General Partner L.P. | | 權益法計價之被投資公司 | 長期投資 | - | USD 19 | 25.00 | USD 19 | |
| CDIB Venture Investment (USA) Ltd. | 基金 | | | | | | | |
| | Softbank Internet Technology Fund No. 3 | 無 | 長期投資 | - | USD 245,960 | 0.80 | USD 932,711 | |
| CDIB Venture Investment (USA) Ltd. | 股票 | | | | | | | |
| | CDIB Venture Management (USA), Inc. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 8,000,000 | USD 3,657,115 | 100.00 | USD 3,657,115 | |
| | CDIB North America Venture Management L.D.C. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 2 | USD 453,207 | 100.00 | USD 453,207 | |
| | CDIB North America Venture Management L.L.C. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 80 | USD 332,843 | 80.00 | USD 332,843 | |
| | 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 13,457,675 | 100.00 | USD 13,457,675 | |
| | Arch Venture Fund II, L.P. | 無 | 長期投資 | - | USD 404,364 | 2.55 | USD 263,000 | |
| | Crystal Internet Venture Fund II | 無 | 長期投資 | 60 | USD 1,688,704 | 3.27 | USD 1,293,000 | |
| | MDS Life Science Tech Fund | 無 | 長期投資 | - | USD 283,088 | 25.00 | USD 1,305,000 | |
| | North America Venture Fund, L.P. | 本公司100%持股之基金 | 長期投資 | - | USD 5,114,105 | 100.00 | USD 5,114,105 | |
| North America Venture Fund II, L.P. | 本公司32.78%持股之基金 | 長期投資 | - | USD 6,435,839 | 32.78 | USD 6,435,839 | | |
| CDIB Venture Investment (USA) Ltd. | Dynafund II | 無 | 長期投資 | - | USD 1,403,192 | 3.18 | USD 1,179,000 | |
| | Sunrise Capital Partners, L.P. | 無 | 長期投資 | - | USD 1,123,984 | 2.60 | USD 2,489,000 | |
| | Endpoint Late – Stage Fund | 無 | 長期投資 | 10 | USD 357,426 | 37.13 | USD 2,246,000 | |
| | QPixel Technology International, Inc. – 特別股 | 無 | 長期投資 | 250,000 | USD 2,000,000 | 13.35 | USD 2,000,000 | (註六) |
| | Redstone Alternative Access Fund | 無 | 長期投資 | 90 | USD 9,000,000 | 19.72 | USD 9,347,000 | |

(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) | |
| North America Venture Fund, L.P. | 股票 | | | | | | | |
| | Accessline Holding, Inc. | 無 | 長期投資 | 3,237,084 | USD 500,000 | 0.76 | USD 500,000 | |
| | Inovise Medical, Inc. | 無 | 長期投資 | 315,976 | USD 500,000 | 1.20 | USD 500,000 | |
| | Sonics, Inc. | 無 | 長期投資 | 1,333,333 | USD 666,667 | 1.36 | USD 666,667 | |
| American Major Industry Fund, L.L.C. | WaveSplitter Technologies | 無 | 長期投資 | 4,611,072 | USD 283,472 | 2.85 | USD 283,472 | |
| | 債券 | | | | | | | |
| | Intl Semiconductor Tech | 無 | 長期投資 | 36,000 | USD 3,600,000 | - | USD 3,706,560 | |
| | King Yuan Ekec/Regs ZCP | 無 | 長期投資 | 20,000 | USD 2,000,000 | - | USD 2,236,600 | |
| CDM Corporation | 基金 | | | | | | | |
| | Pac- Link King Yuan | 無 | 長期投資 | 300,000 | USD 1,440,000 | 8.45 | USD 1,331,137 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| | Teck York | 無 | 長期投資 | 441,176 | USD 794,117 | 2.00 | USD 794,117 | |
| Japan Venture Capital Corporation | Cheng Yee | 無 | 長期投資 | 735,294 | USD 735,294 | 2.94 | USD 735,294 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| | IT Farm No.1 Investment Partnership | 無 | 長期投資 | - | JPY 69,680,751 | 7.00 | JPY 69,680,751 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. | Nexus Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 12 | USD 10,298 | 0.01 | USD 24,739 | |
| | Mediaseek, Inc. | 無 | 長期投資 | 150 | USD 99,323 | 0.16 | USD 224,887 | |
| | X-Cube Inc. | 無 | 長期投資 | 300 | USD 313,913 | 2.59 | USD 178,753 | |
| | Vagabound Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 300 | USD 113,009 | 3.59 | USD 114,913 | |
| | ILIS Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 600 | USD 311,017 | 15.31 | USD 1,276,813 | |
| | Net Village Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 77 | USD 241,007 | 0.07 | USD 383,389 | |
| | IP Infusion Inc. | 無 | 長期投資 | 1,875,000 | USD 1,500,000 | 6.19 | USD 129,904 | |
| | KST World Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 1,250 | USD 41,305 | 4.24 | USD 532,005 | |
| | Rich Tek | 無 | 長期投資 | 129,950 | USD 64,802 | 0.15 | USD 373,787 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. | PSK Tech Inc. | 無 | 長期投資 | 35,779 | USD 161,346 | 5.78 | USD 290,158 | |
| | Bridgetec Corp. | 無 | 長期投資 | 850,000 | USD 333,887 | 11.89 | USD 376,000 | |
| | Mirae Asset Securities Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 1,280,000 | USD 3,970,689 | 5.67 | USD 44,800,000 | |
| | Ezze Mobile Tec. Inc. | 無 | 長期投資 | 480,000 | USD 692,815 | 9.27 | USD 862,000 | |
| | Digital Multimedia Technology Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 216,263 | USD 355,316 | 5.95 | USD 653,471 | |
| | Zaram Technology Inc. | 無 | 長期投資 | 14,286 | USD 102,657 | 6.58 | USD 243,000 | |
| CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. | Ness Display Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 17,404 | USD 68,569 | 0.68 | USD 34,000 | (註六) |
| | 基金 | | | | | | | |
| | ASM Asia Recovery Fund | 無 | 短期投資 | 302 | USD 350,155 | - | USD 309,918 | |

(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) | |
| CDIB Bioventures, Inc. | 股票 | | | | | | | |
| | ICAgen, Inc. - 普通股 | 無 | 長期投資 | 375,000 | USD 2,175,000 | 1.71 | USD 2,417,850 | |
| | Cancer Vax Corp. - 普通股 | 無 | 長期投資 | 332,361 | USD 1,717,267 | 1.19 | USD 469,427 | |
| | GeneOhm Sciences, Inc. - 特別股 | 無 | 長期投資 | 739,130 | USD 850,000 | 2.68 | USD 850,000 | |
| | Morphotek - 特別股 | 無 | 長期投資 | 2,315,617 | USD 1,000,000 | 2.42 | USD 1,000,000 | |
| CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. | 股票 | | | | | | | |
| | CombinatoRx - 特別股 | 無 | 長期投資 | 296,399 | USD 2,000,000 | 1.33 | USD 2,420,305 | |
| | Optimer Pharmaceutical, Inc. - 特別股 | 無 | 長期投資 | 277,778 | USD 1,000,001 | 0.87 | USD 999,916 | |
| | Optimer Pharmaceutical, Inc. - 普通股 | 無 | 長期投資 | 2,587 | USD 776 | 0.02 | USD 9,344 | |
| | PTC Therapeutics, Inc. - 特別股 | 無 | 長期投資 | 153,847 | USD 125,003 | 0.15 | USD 172,580 | |
| | Altus Biologics Inc. - 特別股 | 無 | 長期投資 | 115,882 | USD 300,000 | 0.28 | USD 219,947 | |
| | CombinatoRx, Inc. - 普通股 | 無 | 長期投資 | 76,190 | USD 500,003 | 0.34 | USD 622,145 | |
| | Imaging Therapeutics, Inc. - 特別股 | 無 | 長期投資 | 501,396 | USD 500,000 | 6.16 | USD 1,685,944 | |
| | Santarus, Inc. - 普通股 | 無 | 長期投資 | 50,271 | USD 220,942 | 0.11 | USD 280,834 | |
| | U.S. Genomics, Inc. - 特別股 | 無 | 長期投資 | 124,416 | USD 799,995 | 1.37 | USD 180,394 | |
| | ActivBiotics, Inc. - 特別股 | 無 | 長期投資 | 500,000 | USD 296,424 | 0.66 | USD 44,901 | |
| | Xanthus Life Sciences, Inc. - 特別股 | 無 | 長期投資 | 250,000 | USD 250,000 | 0.52 | USD 58,615 | |
| | Amphastar Pharmaceuticals, Inc. - 普通股 | 無 | 長期投資 | 40,000 | USD 500,000 | 0.11 | USD 799,476 | |
| CDIB Europe Investment Co. | 股票 | | | | | | | |
| | Enhance Biotech, Inc. - 普通股 | 無 | 長期投資 | 314,009 | USD 301,276 | 0.56 | USD 153,425 | |
| | CDIB France Co. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 3,991,839 | USD 833,298 | 69.77 | USD 833,298 | |
| CDIB France Co. | 基金 | | | | | | | |
| | CDIB Young Associates Capital Partners LP | 本公司持有71.43%之基金 | 長期投資 | - | USD 3,824,362 | 71.43 | USD 4,290,000 | |
| WebVC Corporation | 股票 | | | | | | | |
| | FCPR Viventruus 2 A | 無 | 長期投資 | 14,322 | EUR 979,766 | 5.78 | EUR 3,352,079 | |
| CDIB Capital Investment Japan Ltd. | 股票 | | | | | | | |
| | FCPR Viventruus 2 C | 無 | 長期投資 | 31 | EUR 212 | 0.23 | EUR 724 | |
| WebVC Corporation | 股票 | | | | | | | |
| | Optorun Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 200 | USD 636,364 | 1.21 | USD 959,000 | |
| CDIB Capital Investment Japan Ltd. | 股票 | | | | | | | |
| | Sohwa Corporation | 無 | 長期投資 | 170 | USD 776,906 | 2.50 | USD 409,000 | |
| CDIB Capital Investment Japan Ltd. | 股票 | | | | | | | |
| | MH Capital Partners II, L.P. | 無 | 長期投資 | - | USD 532,997 | 2.15 | USD 852,000 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------|-------------|---------------|--------|---------------|------|
| | | | | 股數/面額/單位 | 帳面金額(註三) | 持股比率% | 市價或淨值(註四) | |
| CDIB Capital Investment America Ltd. | 股票 | | | | | | | |
| | Innopath | 無 | 長期投資 | 1,693,193 | USD 1,000,000 | 2.12 | USD 27,000 | (註六) |
| | Monta Vista | 無 | 長期投資 | 666,667 | USD 1,000,000 | 0.87 | USD 10,000 | (註六) |
| | Quake | 無 | 長期投資 | 3,004,808 | USD 2,250,000 | 4.50 | USD 590,000 | (註六) |
| | Grandway Fund | 無 | 長期投資 | - | USD 8,900,000 | - | USD 8,900,000 | |
| | Light Science | 無 | 長期投資 | 400,000 | USD 2,000,000 | 2.38 | USD 2,000,000 | |
| | Avanir Pharmaceuticals | 無 | 短期投資 | 2,333,333 | USD 6,999,999 | - | USD 7,688,916 | |
| | Vasogen | 無 | 短期投資 | 175,000 | USD 700,000 | - | USD 364,000 | |
| | Advancis Pharmaceutical | 無 | 短期投資 | 300,000 | USD 3,000,000 | - | USD 396,300 | |
| | Ju Teng | 無 | 短期投資 | 25,070,000 | USD 4,573,425 | - | USD 5,164,420 | |
| | Auto Data Network, Inc. | 無 | 短期投資 | 800,474 | USD 1,514,337 | - | USD 680,403 | |
| | Zhone Technologies | 無 | 短期投資 | 91,569 | USD 350,000 | - | USD 197,221 | |
| | Tercica Inc. | 無 | 短期投資 | 60,000 | USD 540,000 | - | USD 483,456 | |
| | Asia Credit Publiz Company Co., Ltd. | 無 | 短期投資 | 18,791,251 | USD 1,942,705 | - | USD 2,570,643 | |
| | CMI | 無 | 短期投資 | 1,954,000 | USD 360,377 | - | USD 571,350 | |
| | Xinyi Glass | 無 | 短期投資 | 10,700,000 | USD 2,772,066 | - | USD 2,474,910 | |
| | Cal-Comp Electronics | 無 | 短期投資 | 28,500,000 | USD 2,219,050 | - | USD 2,559,300 | |
| | JPR | 無 | 短期投資 | 800 | USD 2,122,220 | - | USD 2,243,303 | |
| | JOR | 無 | 短期投資 | 100 | USD 471,111 | - | USD 420,943 | |
| 中華開發資產管理公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 開發工銀資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 120,000,000 | 1,303,661 | 100.00 | 1,303,661 | |
| | 明科精錳科技公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期投資 | 2,250,000 | 19,496 | 12.86 | 10,587 | |
| | 中華成長一資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 230,000,000 | 2,826,756 | 100.00 | 2,826,756 | |
| | 中華成長二資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 27,000,000 | 799,717 | 100.00 | 799,717 | |
| | 中華成長三資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 265,000,000 | 1,095,515 | 100.00 | 1,095,515 | |
| | 中華成長四資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 55,000,000 | 514,510 | 100.00 | 514,510 | |
| | 瑞陞國際資產管理公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期投資 | 3,430,000 | 47,377 | 12.25 | 45,434 | |
| 中華成長一資產管理公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 慶欣欣實業公司 | 本公司之子公司 | 長期負債—其他 | 400,000 | (12,704) | 100.00 | (12,704) | (註二) |
| | 成熙一資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 6,800,000 | 67,741 | 100.00 | 67,741 | |
| 中華成長二資產管理公司 | 基金 | | | | | | | |
| | 保德信元富債券基金 | 無 | 短期投資 | 7,175,918 | 100,000 | - | 103,469 | |
| | 台陽私募94-3基金 | 無 | 短期投資 | 10,000,000 | 100,000 | - | 100,000 | |

(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 | | | 未備 | | | 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 | |
| 華開租賃公司 | 債券基金 | | 短期投資 | 100,000 | \$ 1,008 | - | \$ 1,103 | - | \$ - | — |
| | 遠東大聯科技基金 | 無 | 長期投資 | 2,706,000 | 31,931 | 5.59 | 46,408 | - | - | — |
| | 股票 | | 長期投資 | 3,000,000 | 222 | 1.46 | 132 | - | - | — |
| | 永利證券公司 | 為該公司之董事及監察人 | 長期投資 | 841,781 | 5,860 | 0.09 | 19,967 | - | - | — |
| | 華夏租賃公司 | | 長期投資 | 6,000,000 | 48,000 | 0.50 | 49,200 | - | - | — |
| | 第一金控公司 | 無 | 長期投資 | 351,583 | 2,846 | 2.34 | 2,514 | - | - | — |
| | 京華城公司 | 無 | 長期投資 | 362,578 | 3,955 | 0.08 | 3,187 | - | - | — |
| | 會宇多媒體公司 | 無 | 長期投資 | 502,333 | 3,000 | 10.00 | 5,963 | - | - | — |
| | 華東科技公司 | 無 | 長期投資 | 88,312 | 883 | 0.14 | 778 | - | - | — |
| | 中華證券投資顧問公司 | 無 | 長期投資 | 1 | (2,040) | 100.00 | (2,040) | - | - | — |
| | 光頤科技公司 | 無 | 長期投資 | | | | | | | |
| | CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP. | 本公司之子公司 | 長期負債 | | (註二) | | (註二) | | | |
| | 華閣公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 長期投資 | 23,750 | 3,446 | 19.00 | 3,446 | - | - | — |

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。被投資公司之價值，若有永久性下跌之情形，均已認列投資損失。

註二：係長期投資貸餘，轉列其他負債。

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，係以九十四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，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註五：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：中華開發工業銀行及其子公司已於九十四年十二月二十六日與 3V Source One Capital Ltd. 簽訂出售合約，約定出售該股票予 3V Source One Capital Ltd.。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者
 民國九十四年度

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 | |
|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------|--|-----------------------|---|-----------------------------------|--|---------------------------|--|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---|---------------------------------|
| | | | | | 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) |
| 本公司 | 股票 金鼎證券公司 | 長期股權投資 | 交易市場買進 | 無 | - | \$ - | 223,304,000 | \$ 2,973,604 | - | \$ - | \$ - | \$ - | 223,304,000 | \$ 2,973,604 |
| 中華開發工業銀行 | 股票 遠傳電信公司 台積電公司 康舒科技公司 | 長期投資 長期投資 長期投資 | 交易市場賣出 交易市場賣出 交易市場賣出 | 無 無 本銀行為該公司之董監事 | 174,677,274 58,011,815 73,258,490 | 1,741,399 1,098,353 880,631 | - 2,025,476 5,521,872 | - - - | 44,000,000 34,500,000 16,270,000 | 1,695,317 1,878,417 485,303 | 438,645 637,872 195,053 | 1,256,672 1,240,545 290,250 | 130,677,274 25,537,291 62,510,362 | 1,302,754 460,481 685,578 |
| | 統寶光電公司 中龍鋼鐵公司 友達光電公司 | 長期投資 長期投資 長期投資 | 現金增資 現金增資 交易市場賣出 | 無 無 本銀行為該公司之監事 | 29,896,550 10,285,100 45,868,112 | 358,759 73,000 696,249 | 60,000,000 114,863,203 3,678,130 | 600,000 1,492,962 - | - - 10,000,000 | - - 424,762 | - - 145,527 | - - 279,235 | 89,896,550 125,148,303 39,546,242 | 958,759 1,565,962 550,722 |
| | 可成科技公司 | 長期投資 | 交易市場賣出 | 本銀行為該公司之董事 | 3,477,271 | 72,549 | 954,816 | - | 1,650,000 | 337,745 | 30,151 | 307,594 | 2,782,087 | 42,398 |
| 中華開發知識經濟創業投資公司 | 緯創資通公司 仁寶電腦公司 | 長期投資 長期投資 | 交易市場賣出 交易市場買入 | 無 本銀行為該公司之董事 | 62,972,765 - | 1,259,491 - | - 10,067,000 | - 300,177 | 61,008,000 - | 1,670,672 - | 1,220,195 - | 450,477 - | 1,964,765 10,067,000 | 39,296 300,177 |
| CDIB Capital Investment America Ltd. | 南亞電路板公司 ASM Asia Recovery Fund | 長期投資 短期投資 | 交易市場賣出 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. : ASM Asia Recovery Fund | 無 母公司相同：無 | 3,366,330 8,622 | 99,990 USD 10,000,000 | 201,979 - | - - | 1,800,000 8,622 | 393,434 USD 10,615,405 | 50,439 USD 10,000,000 | 342,995 USD 615,405 | 1,768,309 - | 49,551 - |
| | Grandway Multi-Strategy Fund, Ltd. | 短期投資 | Grandway Multi-Strategy Fund, Ltd. | 無 | 282,794 | USD 10,000,000 | - | - | 282,794 | USD 11,628,487 | USD 10,000,000 | USD 1,628,487 | - | - |

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
 民國九十四年度

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 | | | |
| 中華成長三資產管理公司 | 鴻禧育樂股份有限公司不動產 | 94.08.22 | \$ 1,209,665 | 以債權及現金抵繳 | 鴻禧育樂股份有限公司 | 債務人 | — | — | — | — | 法院拍定價格 | 伺機出售 | — |
| 開發工銀資產管理公司 | 趙鎮藩、蔡文雄、鐳力建設股份有限公司不動產 | 94.11.29 | 530,000 | 以現金抵繳 | 趙鎮藩、蔡文雄、鐳力建設股份有限公司 | 第三人 | — | — | — | — | 法院拍定價格 | 伺機出售 | — |

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
民國九十四年度

附表六

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 | 原取得日期 | 帳面價值 | 交易金額 | 價款收取情形 | 處分損益 | 交易對象 | 關係 | 處分目的 | 價格決定之參考依據 | 其他約定事項 |
|-------------|---------|-----------|----------|------------|------------|--------|-------------|--------------|-----|--------|-----------|--------|
| 中華成長一資產管理公司 | 三興建設不動產 | 94.05.09 | 92.11.27 | \$ 641,829 | \$ 630,000 | 已全數收取 | (\$ 11,829) | 昇陽建設企業股份有限公司 | 第三人 | 去化不良債權 | 與買方議價結果 | — |

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 取得長期股權投資之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上
 民國九十四年度

附表七

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 | | | |
| 本公司 | 金鼎證券公司 | 94.09~94.12 | \$ 2,973,604 | 以現金支付 | 交易市場 | 無 | — | — | — | — | 以交易市場成交 價 | 長期投資 | — |

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
 民國九十四年十二月三十一日

附表八

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司 | 交 易 對 象 | 關 係 | 應 收 關 係 人 款 項 餘 額 | 週 轉 率 | 逾 期 應 收 關 係 人 款 項 | | 應 收 關 係 人 款 項 期 後 收 回 金 額 | 提 列 備 抵 呆 帳 金 額 |
|-------------|-------------|------|----------------------|-------|-------------------|---------|------------------------------|--------------------|
| | | | | | 金 額 | 處 理 方 式 | | |
| 本公司 | 中華開發工業銀行 | 子公司 | \$ 1,642,526 | - | \$ - | — | \$ - | \$ - |
| 中華開發工業銀行 | 開發工銀資產管理公司 | 孫公司 | 1,293,870 | - | - | — | - | - |
| 中華開發資產管理公司 | 中華成長三資產管理公司 | 子公司 | 700,000 | - | - | — | - | - |
| 中華成長一資產管理公司 | 中華成長三資產管理公司 | 聯屬公司 | 320,000 | - | - | — | - | - |
| 大華證券公司 | 本公司 | 母公司 | 112,563 | - | - | — | - | - |

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

民國九十四年十二月三十一日

附表九

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 投資公司名稱 | 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 | 股數 | 比率(%) | 帳面金額 | | | |
| 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) | 7,760,399,410 | 100.00 | \$ 114,954,956 | \$ 10,477,021 | \$ 9,861,818 | 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 | - | 602,526 | 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 | 16,685,613 | 1,442,911 | 1,442,841 | 子公司 |
| | 開發科技顧問公司 | 台北市 | 創業投資基金之經理 | \$ 103,748 | \$ 103,748 | 24,174,382 | 96.70 | 538,720 | 65,088 | - | 孫公司 |
| | 中華創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | 224,670 | 362,270 | 20,640,000 | 68.80 | 268,630 | (8,092) | - | 孫公司 |
| | 中亞創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | 575,000 | 575,000 | 79,991,654 | 99.99 | 1,006,566 | 63,246 | - | 孫公司 |
| | 華開租賃公司 | 台北市 | 租賃業 | 1,659,282 | 1,659,282 | 66,371,280 | 82.96 | 516,750 | 22,430 | - | 孫公司 |
| | 中歐創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | 300,000 | 300,000 | 22,574,349 | 37.13 | 248,963 | 9,410 | - | 子公司具有實質控制能力之被投資公司 |
| | 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 | 20,805,470 | 100.00 | 421,514 | 194,771 | - | 孫公司 |
| | 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 | 21,450 | 711 | - | 孫公司 |
| | 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 | 3,854,733 | 920,226 | - | 孫公司 |
| | 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 | 1,487,008 | 38,655 | - | 孫公司 |
| | 世華開發顧問公司 | 台北市 | 工業園區之開發 | 18,800 | 18,800 | 1,879,995 | 50.00 | 13,010 | 966 | - | 子公司按權益法計價之被投資公司 |
| | 中菲資產管理公司 | 菲律賓 | 基金管理 | 13,005 | 13,005 | 1,300,000 | 60.00 | 116 | (2) | - | 孫公司 |
| | 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 | 2,056,176 | (106,719) | - | 孫公司 |
| | CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | 英屬維京群島 | 創業投資 | 4,156,297 | 4,156,297 | 132,800,000 | 100.00 | 3,518,431 | 176,046 | - | 孫公司 |
| | CDM Corporation | 日本 | 投資顧問諮詢 | 72,399 | 72,399 | 5,940 | 60.00 | 77,915 | (1,792) | - | 孫公司 |
| | 開發國際投資公司 | 台北市 | 投資 | 3,250,000 | 3,250,000 | 313,200,000 | 28.71 | 3,045,739 | 244,986 | - | 子公司按權益法計價之被投資公司 |
| | Japan Venture Capital Corporation | 英屬維京群島 | 創業投資 | 488,389 | 488,389 | 14,806,836 | 50.29 | 144,181 | 98,247 | - | 孫公司 |
| CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. | 馬來西亞 | 創業投資 | 2,943,426 | 2,943,426 | 152,807 | 100.00 | 2,962,987 | 587,676 | - | 孫公司 | |
| CDIB Europe Investment Co. | 英屬開曼群島 | 創業投資 | 605,244 | 605,244 | 17,895,090 | 100.00 | 180,294 | (74,756) | - | 孫公司 | |
| CDIB Australia Investment Inc. | 英屬開曼群島 | 創業投資 | 273,449 | 273,449 | 15,033,686 | 100.00 | 2,361 | (11,333) | - | 孫公司 | |
| 軟銀開發投資公司 | 台北市 | 投資 | 764,768 | 1,071,600 | 76,476,786 | 47.01 | 363,096 | 58,288 | - | 子公司按權益法計價之被投資公司 | |
| CDIB Bioventures, Inc. | 英屬開曼群島 | 投資 | 478,066 | 478,066 | 14,105,000 | 100.00 | 322,748 | (70,217) | - | 孫公司 | |
| WebVC Corporation | 英屬維京群島 | 投資 | 85,194 | 85,194 | 2,436,100 | 100.00 | 51,868 | 1,694 | - | 孫公司 | |
| CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. | 英屬維京群島 | 創業投資 | 174,787 | 174,787 | 5,100,000 | 50.00 | 115,463 | (12,924) | - | 孫公司 | |
| CDIB Biotech Venture Management, Inc. | 英屬維京群島 | 創業投資 | 3,130 | 3,130 | 100,000 | 100.00 | 24,887 | 4,798 | - | 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 | 31.09 | 18,882 | 14,911 | - | 子公司按權益法計價之被投資公司 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱 | 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 | | 帳面金額 | 被投資公司本期(損)益 | 本期認列之投資(損)益 | 備註 | |
|------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|---------------|------------|----------------|-------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | | | | 本 | 上 | 數 | 率(%) | | | | | |
| 中華開發工業銀行 | 生華創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | \$ 500,000 | \$ 500,000 | 50,000,000 | 20.00 | \$ 491,210 | \$ 68,701 | \$ - | 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 | 1,656,388 | 1,656,388 | 260,166,000 | 47.30 | 50,000 | (24,832) | - | 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 | 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 | 4,671,485 | 512,783 | - | 孫公司 | |
| | CDIB Capital Investment Japan Ltd. | 英屬維京群島 | 投資 | 1,246,907 | 1,246,907 | 36,130,000 | 100.00 | 1,524,910 | 62,051 | - | 孫公司 | |
| | CDIB Capital Investment America Ltd. | 英屬維京群島 | 投資 | 2,943,880 | 2,943,880 | 86,217,905 | 100.00 | 3,178,285 | 134,012 | - | 孫公司 | |
| | 宏全亞洲控股公司 | 英屬開曼群島 | 瓶蓋及食品包裝 | 156,555 | - | 4,900,000 | 20.00 | 155,789 | (17,976) | - | 子公司按權益法計價之被投資公司 | |
| | 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 3,657,115 | (USD 618,433) | - | 曾孫公司 |
| CDIB Venture Investment (USA) Ltd. | North America Venture Fund, L.P. | 英屬開曼群島 | 基金 | USD 19,110,444 | USD 19,110,444 | - | 100.00 | USD 5,114,105 | (USD 797,106) | - | 曾孫公司 | |
| | 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 453,207 | (USD 11,542) | - | 曾孫公司 | |
| | 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 13,457,675 | USD 51,343 | - | 曾孫公司 | |
| | North America Venture Fund II, L.P. | 美國加州 | 基金 | USD 20,375,000 | USD 20,375,000 | - | 32.78 | USD 6,435,839 | (USD 3,690,297) | - | 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 332,843 | (USD 50,717) | - | 曾孫公司 | |
| | CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | Seres Capital(Cayman) Co., Ltd. | 台北市 | 基金管理 | USD 300,075 | USD 300,075 | 40.01 | 40.01 | USD 277,854 | USD 103,863 | - | 孫公司按權益法計價之被投資公司 |
| | CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | Subicvest Inc. | 菲律賓 | 投資租賃 | USD 5,000,000 | USD 5,000,000 | 15,739,600 | 100.00 | USD 1,530,024 | (USD 122,437) | - | 曾孫公司 |
| Asem Capital Co., Ltd. | | 韓國 | 創業投資 | USD 15,132,696 | USD 15,132,696 | 3,300,000 | 100.00 | USD 12,527,939 | USD 497,326 | - | 曾孫公司 | |
| 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 7,190,271 | USD 7,982,254 | - | 曾孫公司 | |
| CDIB Asset Management Co., Ltd. | CDIB Young Associates General Partner L.P. | 英國蘇格蘭 | 基金管理 | USD 20 | USD 20 | - | 25.00 | USD 19 | - | - | 曾孫公司按權益法計價之被投資公司 | |
| | Neo Technology Ventures Pty. Ltd. | 澳洲 | 基金管理 | USD 55,625 | USD 55,070 | 110,000 | 50.00 | - | (USD 160,478) | - | 曾孫公司按權益法計價之被投資公司 | |
| CDIB Europe Investment Co. 華開租賃公司 | CDIB France Co. | 英屬開曼群島 | 基金管理 | USD 4,044,905 | USD 4,166,864 | 3,991,839 | 69.77 | USD 833,298 | (USD 12,777) | - | 曾孫公司 | |
| | CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP. | 英屬維京群島 | 租賃業 | USD 1 | USD 1 | 1 | 100.00 | (2,040) | 532,139 | - | 曾孫公司 | |
| 中華開發資產管理公司 | 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 | 3,446 | (4,828) | - | 孫公司按權益法計價之被投資公司 | |
| | 開發工銀資產管理公司 | 台北市 | 買賣金融機構之不良債權 | 1,200,000 | 1,200,000 | 120,000,000 | 100.00 | 1,303,661 | 140,791 | - | 曾孫公司 | |
| 中華開發資產管理公司 | 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 | 2,826,756 | 510,318 | - | 曾孫公司 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱 | 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 | 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 | \$ 799,717 | \$ 152,609 | \$ - | 曾孫公司 |
| | 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 | 2,650,000 | 2,650,000 | 265,000,000 | 100.00 | 1,095,515 | (204,169) | - | 曾孫公司 |
| | 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 | 550,000 | 550,000 | 55,000,000 | 100.00 | 514,510 | 9,963 | - | 曾孫公司 |
| 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 | 4,000 | 1,000 | 400,000 | 100.00 | (12,704) | (15,039) | - | 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 | 68,000 | 2,000 | 6,800,000 | 100.00 | 67,741 | (214) | - | 玄孫公司 |
| 大華證券公司 | 英屬開曼群島 Grand Cathay Holding Ltd. (大華控股公司) | 英屬開曼群島 | 轉投資香港子公司 | 501,531 | 501,531 | 18,000,000 | 100.00 | 1,312,512 | 73,775 | - | 孫公司 |
| | 大華期貨公司 | 台北市 | 期貨 | 597,958 | 448,333 | 59,752,500 | 99.59 | 769,507 | 42,883 | - | 孫公司 |
| | 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 | 323,242 | (5,160) | - | 孫公司 |
| 大華控股公司 | 大華期貨經理事業公司 | 台北市 | 期貨 | 200,000 | 200,000 | 20,000,000 | 100.00 | 171,279 | (8,753) | - | 孫公司 |
| | 大華證券(香港)有限公司 | 香港 | 證券 | 17,678仟美元 | 7,678仟美元 | 137,800,000 | 100.00 | 10,413仟美元 | (2,095仟美元) | - | 曾孫公司 |
| | 大華證券(香港)代理有限公司 | 香港 | 保管有價證券 | 10仟美元 | 10仟美元 | 78,000 | 100.00 | 5仟美元 | (2仟美元) | - | 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。

附表十

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

民國九十四及九十三年度

中華開發金融控股公司

本公司從事衍生性金融商品交易之目的係規避負債利率風險及資金調度需要而進行之交易。本公司之避險策略係以能夠達成規避大部分市場風險為目的。

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，主要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、本公司九十四及九十三年底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| <u>避險目的</u> | <u>九十四年十二月三十一日</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 | (\$ 323,509) | \$ - |

| <u>避險目的</u> | <u>九十三年十二月三十一日</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 | (\$ 252,467) | \$ - |

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、本公司九十四及九十三年度從事利率交換交易之淨利息費用及淨利息收入分別為 48,472 仟元及 50,251 仟元。

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區分為交易目的及非交易目的，交易性目的主要係因資金調度需要、配合客戶交易之需求及隨市場變動賺取差價而進行之交易，非交易目的主要係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風險為目的。

茲將中華開發工業銀行九十四及九十三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：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|--------------|----------------|----------|----------------|----------------|---------|----------------|
| | 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 |
| <u>交易目的</u> | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | \$ 1,147,731 | \$ 7,497 | (\$ 1,912) | \$ 95,934 | \$ 210 | \$ 210 |
| 換匯合約 | 4,734,864 | 15,128 | 14,233 | 2,124,644 | 2,170 | 2,170 |
| 資產交換合約 | 2,149,150 | 9,898 | (5,464) | 1,835,846 | 9,778 | 5,692 |
| 換利合約 | 19,165,700 | 195,359 | 418 | 240,000 | 52 | 52 |
| 利率選擇權 | 1,500,000 | - | (854) | - | - | - |
| 可轉換公司債選擇權 | 1,606,925 | 80,088 | 59,505 | - | - | - |
| 匯率選擇權 | - | - | - | 868,200 | 39,455 | 15,910 |
| 換匯換利 | 3,648,675 | 3,958 | 334 | 1,000,000 | 329 | 322 |
| 無本金遠期外匯合約 | 2,825,100 | 26,595 | 18,896 | 508,504 | 59 | (3,136) |
| 組合式商品 | 950,000 | - | (8,184) | - | - | - |
| <u>非交易目的</u> | | | | | | |
| 換利合約 | | | | | | |
| 收浮動付固定 | 14,000,000 | 5,186 | (773,382) | 14,000,000 | 112,404 | (145,350) |
| 收固定付浮動 | 36,135 | - | (1,833) | 542,589 | - | (5,218) |
| 收浮動付浮動 | 1,500,000 | 20,535 | 16,406 | 3,100,000 | 77,134 | 77,134 |

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金融同業間之交易，係依金融同業之信用評等授予交易額度，與企業法人間之交易，則依該法人之信用評等或本行內部評等授予之交易額度，並經授信審查審定後於額度內承作，故信用風險不高。

中華開發工業銀行淨遠期外匯及選擇權交易部位不大，因此市場匯率及利率變動尚不致產生重大市場風險，且遠期外匯及選擇權合約均為主要國際貨幣之合約及主要流通公債選擇權合約，流動性風險甚低。

換匯及換利合約之交易主要係以避險性、資金調度及沖銷需要為目的，除此之外，淨交易部位不大，並有獨立風險管理部門與作業部門嚴格監控停損作業，故市場匯率及利率之變動尚不致產生重大市場風險。

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬利率交換的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時將債券移轉予交易對手而收取原約定金額之現金，故無重大之額外現金需求。

中華開發工業銀行係以路透社或德勵財富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。

中華開發工業銀行九十四及九十三年度從事衍生性金融商品交易所產生之重大損益淨額如下：

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|-------------------|--------------|--------------|
| 換利合約（帳列利息收入） | \$ 59,531 | \$198,307 |
| 換利合約（帳列其他營業收入） | 55,346 | - |
| 換利合約（帳列利息費用） | 76,627 | 72 |
| 換匯合約（帳列利息收入） | 60,068 | 15,356 |
| 換匯合約（帳列利息費用） | 8,721 | 637 |
| 換匯換利合約（帳列利息收入） | 58,976 | - |
| 換匯換利合約（帳列利息費用） | 67,448 | - |
| 資產交換合約（帳列利息收入） | 8,031 | - |
| 債券選擇權合約（帳列其他營業收入） | 63,916 | - |
| 組合式商品合約（帳列利息費用） | 15,349 | - |

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，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

| 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------|-------|------|-------------|---------|------------|----------|-------------|------------|--|
| 權證名稱 | 發行日期 | 標的證券 | 存續期間 | 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 64 | 94.07.12 | 威 盛 | 六個月 | 20,000,000 | \$ 1.90 | \$ 38,000 | \$ 27.72 | \$ 27.72 | 517.50 倍 | |
| 大華 65 | 94.07.29 | 鴻 準 | 六個月 | 20,000,000 | 0.95 | 19,000 | 181.35 | 164.23 | 251.54 倍 | |
| 大華 66 | 94.07.29 | 勝 華 | 六個月 | 30,000,000 | 0.50 | 15,000 | 66.36 | 66.36 | 1,064.00 倍 | |
| 大華 67 | 94.08.11 | 台 達 電 | 六個月 | 20,000,000 | 0.50 | 10,000 | 68.31 | 68.31 | 258.85 倍 | |
| 大華 68 | 94.08.12 | 大 立 光 | 六個月 | 19,860,000 | 1.35 | 26,811 | 335.40 | 335.40 | 31.39 倍 | |
| 大華 69 | 94.08.19 | 聯 詠 | 六個月 | 40,000,000 | 1.00 | 40,000 | 190.45 | 190.45 | 133.10 倍 | |
| 大華 70 | 94.10.03 | 台 笨 | 六個月 | 20,000,000 | 1.28 | 25,600 | 23.55 | 18.75 | 14.57 倍 | |
| 大華 71 | 94.10.03 | 遠 百 | 六個月 | 20,000,000 | 1.25 | 25,000 | 26.25 | 21.42 | 23.21 倍 | |
| 大華 72 | 94.10.24 | 友 達 | 六個月 | 100,000,000 | 0.33 | 33,000 | 58.05 | 50.91 | 116.67 倍 | |
| 大華 73 | 94.10.24 | 國 泰 金 | 六個月 | 50,000,000 | 0.40 | 20,000 | 89.10 | 65.34 | 156.58 倍 | |
| 大華 74 | 94.10.25 | 台 積 電 | 六個月 | 60,000,000 | 0.36 | 21,600 | 75.45 | 57.09 | 78.13 倍 | |
| 大華 75 | 94.10.25 | 長 榮 | 六個月 | 20,000,000 | 1.35 | 27,000 | 29.85 | 24.01 | 15.06 倍 | |
| 大華 76 | 94.10.26 | 台 塑 | 六個月 | 40,000,000 | 0.28 | 11,200 | 72.00 | 55.83 | 229.55 倍 | |
| 大華 77 | 94.10.26 | 仁 寶 | 六個月 | 20,000,000 | 1.30 | 26,000 | 43.80 | 35.91 | 37.00 倍 | |
| 大華 78 | 94.10.27 | 農 銀 | 六個月 | 20,000,000 | 0.70 | 14,000 | 12.06 | 9.00 | 13.00 倍 | |
| 大華 79 | 94.12.13 | 欣 興 | 六個月 | 20,000,000 | 2.25 | 45,000 | 46.65 | 43.81 | 6.82 倍 | |
| 大華 80 | 94.12.21 | 長 榮 | 六個月 | 20,000,000 | 1.00 | 20,000 | 17.94 | 17.75 | 23.80 倍 | |
| 大華 P8 | 94.08.26 | 嘉 聯 益 | 六個月 | 7,500,000 | 1.90 | 14,250 | 58.80 | 58.80 | 140.77 倍 | |
| 大華 P7 | 94.09.30 | 威 剛 | 六個月 | 5,000,000 | 7.50 | 37,500 | 180.00 | 164.70 | 22.20 倍 | |
| 大華 P9 | 94.10.28 | 力 晶 | 六個月 | 15,000,000 | 1.30 | 19,500 | 22.58 | 19.86 | 6.96 倍 | |
| 大華 Q1 | 94.12.16 | 合 晶 | 六個月 | 5,000,000 | 4.25 | 21,250 | 48.98 | 41.69 | 7.89 倍 | |
| | | | | | | 509,711 | | | | |
| 加：發行認購權證負債價值變動損失 | | | | | | 359,579 | | | | |
| 市 價 | | | | | | \$ 869,290 | | | | |
| | | | | | | \$ 869,290 | | | | |

九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日

| 權證名稱 | 發行日期 | 標的證券 | 存續期間 | 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 |
|------------------|----------|------|------|-------------|-------------|-------------------|-------------|---------------------|----------|
| 認購權證 | | | | | | | | | |
| 大華 33 | 93.02.02 | 玉山金 | 一年 | 30,000,000 | \$ 1.90 | \$ 57,000 | \$ 30.94 | \$ 28.37 | 52.80 倍 |
| 大華 49 | 93.11.18 | 遠東銀 | 六個月 | 40,000,000 | 2.00 | 80,000 | 28.22 | 28.22 | 14.00 倍 |
| 大華 50 | 93.11.18 | 長榮 | 六個月 | 50,000,000 | 1.20 | 60,000 | 20.58 | 20.58 | 11.14 倍 |
| 大華 51 | 93.11.22 | 奇美電 | 六個月 | 100,000,000 | 0.50 | 50,000 | 60.75 | 60.75 | 107.00 倍 |
| 大華 52 | 93.11.30 | 遠森 | 六個月 | 50,000,000 | 1.70 | 85,000 | 26.10 | 26.10 | 14.43 倍 |
| 大華 53 | 93.12.06 | 華碩 | 六個月 | 60,000,000 | 0.90 | 54,000 | 92.40 | 92.40 | 73.48 倍 |
| 大華 54 | 93.12.06 | 台塑 | 六個月 | 60,000,000 | 0.80 | 48,000 | 58.00 | 58.00 | 76.67 倍 |
| 大華 55 | 93.12.14 | 廣輝 | 六個月 | 40,000,000 | 1.80 | 72,000 | 27.15 | 27.15 | 9.84 倍 |
| 大華 56 | 93.12.22 | 東和鋼鐵 | 六個月 | 30,000,000 | 2.40 | 72,000 | 37.10 | 37.10 | 10.79 倍 |
| 大華 P2 | 93.12.20 | 力晶 | 六個月 | 30,000,000 | 2.40 | <u>72,000</u> | 36.45 | 36.45 | 9.56 倍 |
| 合計 | | | | | | 650,000 | | | |
| 減：發行認購權證負債價值變動利益 | | | | | | <u>65,000</u> | | | |
| 市價 | | | | | | <u>\$ 585,000</u> | | | |
| | | | | | | <u>\$ 585,000</u> | | | |

市價係按九十四及九十三年底之收盤價計算。

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。

(五) 衍生性金融商品之公平價值

| 資 產 | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 營業證券—避險部位 | \$1,257,937 | \$1,322,250 | \$ 183,791 | \$ 188,219 |
| 負 債 | | | | |
| 發行認購權證負債 | 869,290 | 869,290 | 585,000 | 585,000 |
| 發行認購權證再買回 | (625,553) | (625,553) | (473,100) | (473,100) |

(六) 認購 (售) 權證發行損益

| | 九十四年度 | 九十三年度 |
|------------------------|------------------|-----------------------|
| 出售證券利益 (損失) — 避險 | <u>\$ 84,339</u> | <u>(\$ 100,346)</u> |
| 發行認購 (售) 權證負債價值變動利益 | \$ 857,987 | \$ 1,167,069 |
| 發行認購 (售) 權證再買回價值變動損失 | (742,719) | (706,958) |
| 到期前履約利益 (損失) | (80,906) | 11,502 |
| 認購 (售) 權證逾期失效利益 | <u>2,144</u> | <u>44,257</u> |
| 認購 (售) 權證發行淨利益 | <u>\$ 36,506</u> | <u>\$ 515,870</u> |

二、期貨及選擇權

(一)持有期貨及選擇權商品之種類及目的

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

(二)合約金額及公平價值：

| | 買/賣方 | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|---------------|------|-------------|-----------|-------------|------------|
| | | 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 | \$ 81,187 | \$ 81,172 | \$ 304,959 | \$ 311,253 |
| 金融期貨股價指數期貨契約 | 買方 | 898 | 894 | 431,303 | 441,412 |
| 臺灣股價指數期貨契約 | 買方 | 1,807,106 | 1,803,073 | 3,976,579 | 4,037,051 |
| 電子選擇權合約買權 | 買方 | 1,573 | 1,763 | - | - |
| 電子選擇權合約買權 | 賣方 | 1,913 | 2,777 | - | - |
| 電子選擇權合約賣權 | 買方 | 450 | 396 | - | - |
| 電子選擇權合約賣權 | 賣方 | 2,539 | 1,272 | - | - |
| 金融選擇權合約買權 | 買方 | 23 | 22 | - | - |
| 金融選擇權合約買權 | 賣方 | 2,687 | 1,858 | - | - |
| 金融選擇權合約賣權 | 買方 | 4 | 2 | - | - |
| 金融選擇權合約賣權 | 賣方 | 1,155 | 1,076 | - | - |
| 臺灣股價指數選擇權合約買權 | 買方 | 149,925 | 170,952 | 4,624 | 4,916 |
| 臺灣股價指數選擇權合約買權 | 賣方 | 137,021 | 150,311 | 156,745 | 195,744 |
| 臺灣股價指數選擇權合約賣權 | 買方 | 14,132 | 9,870 | 31,388 | 27,289 |
| 臺灣股價指數選擇權合約賣權 | 賣方 | 91,977 | 37,842 | 31,509 | 17,543 |
| 南亞選擇權合約買權 | 買方 | 12 | 41 | - | - |
| 聯電選擇權合約買權 | 賣方 | 39 | 29 | - | - |
| 台積電選擇權合約買權 | 買方 | 90 | 184 | - | - |
| 台塑選擇權合約賣權 | 買方 | 553 | 329 | - | - |
| 友達選擇權合約買權 | 買方 | 358 | 645 | 120 | 122 |
| 友達選擇權合約賣權 | 買方 | 218 | 186 | - | - |
| 友達選擇權合約賣權 | 賣方 | - | - | 49 | 11 |
| 國泰金選擇權合約買權 | 買方 | 46 | 5 | 62 | 107 |
| 中信金選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 10 | 4 |
| 中信金選擇權合約賣權 | 賣方 | 61 | 77 | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| | 買/賣方 | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|------------|------|-------------|------|-------------|--------|
| | | 契約金額 | 公平價值 | 契約金額 | 公平價值 |
| 奇美電選擇權合約買權 | 買方 | \$ - | \$ - | \$ 401 | \$ 386 |
| 遠紡選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 91 | 76 |
| 明基選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 368 | 409 |
| 長榮選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 280 | 143 |
| 長榮選擇權合約賣權 | 買方 | 34 | 25 | - | - |
| 南科選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 58 | 69 |
| 陽明選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 599 | 511 |
| 聯電選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 12 | 2 |
| 聯電選擇權合約賣權 | 買方 | - | - | 21 | 17 |
| 新光金選擇權合約賣權 | 賣方 | 66 | 88 | - | - |

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|------------|-------------|----------|-------------|----------|
| | 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 | \$ 9,654 | \$ 9,654 | \$ - | \$ - |
| 借券擔保價款 | 3,200 | 3,200 | 9,580 | 9,580 |
| 借券保證金 | 2,892 | 2,892 | 8,658 | 8,658 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 應付借券—避險部位 | (3,577) | (3,577) | (9,844) | (9,844) |

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。基於穩健原則，大華證券公司採取借券出售交易來規避市場價格風險，當選擇權標的價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值進場調節借券出售部位之數量。

(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。

九十四及九十三年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金－自有資金分別為 702,866 仟元及 1,209,674 仟元。

九十四年底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 184,420 仟元，賣出選擇權負債為 195,330 仟元。

九十三年底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 34,051 仟元，賣出選擇權負債 213,298 仟元。

(五)從事期貨交易之損益

九十四年度之期貨契約損失為 140,611 仟元；九十三年度之期貨契約利益為 366,369 仟元。

(六)從事選擇權交易之損益

九十四年度之已實現利益為 383,469 仟元，未實現利益為 88,107 仟元；九十三年度之已實現利益為 64,135 仟元，未實現損失為 30,231 仟元。

(七)九十四及九十三年度從事期貨及選擇權相關交易之避險而產生之出售證券損失及利益－避險分別為 13,993 仟元及 8,332 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)大華證券公司九十四及九十三年底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| 交 易 目 的 | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | | | 九 十 三 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 |
| 付固定利率收浮動利率 | \$ 200,000 | (\$ 1,284) | \$ - | \$ 1,098,142 | (\$ 9,613) | \$ - |
| 依交易對象所屬地區分類 | | | | | | |
| 本 國 | 200,000 | | | 298,142 | | |
| 非本國(包括於本國營業之外商機構) | - | | | 800,000 | | |
| 付固定利率收反浮動利率(九十四及九十三年底之交易對象均屬本國) | 400,000 | (1,080) | - | 400,000 | 132 | 132 |
| 收固定利率付反浮動利率(九十四及九十三年底之交易對象均屬非本國) | 400,000 | 1,080 | 1,080 | 400,000 | (132) | - |
| 避 險 目 的 | | | | | | |
| 營業證券 | | | | | | |
| 付固定利率收浮動利率 | 1,700,000 | (44,544) | - | 1,901,858 | (77,066) | - |
| 依交易對象所屬地區分類 | | | | | | |
| 本 國 | - | | | 201,858 | | |
| 非本國(包括於本國營業之外商機構) | 1,700,000 | | | 1,700,000 | | |
| 收固定利率付浮動利率(九十四及九十三年底之交易對象均屬本國) | 300,000 | 9,158 | 9,158 | 300,000 | 16,665 | 16,665 |
| 應付公司債 | | | | | | |
| 付固定利率收反浮動利率(九十四及九十三年底之交易對象均屬非本國) | 300,000 | 2,150 | 2,150 | 300,000 | 1,194 | 1,194 |

| 被 避 險 項 目 | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 營業證券—被避險 | \$ 2,844,903 | \$ 3,860,144 |
| 加：遞延換利合約損失—被避險 | 32,029 | 54,716 |
| | <u>\$ 2,876,932</u> | <u>\$ 3,914,860</u> |
| 應付公司債 | <u>\$ 300,000</u> | <u>\$ 300,000</u> |

(三)市場風險

大華證券公司從事利率交換交易目的係為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)大華證券公司於九十四及九十三年度從事利率交換交易之淨損失分別為 27,826 仟元及 182,080 仟元。

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)大華證券公司九十四及九十三年底之資產交換合約之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-------------------|----------------|--------------|-----------|----------------|-------------|-----------|
| | 合約本金 (名日本金) | 公平價值 | 信用風險 | 合約本金 (名日本金) | 公平價值 | 信用風險 |
| 利率交換 | | | | | | |
| 付固定利率收固定利率 | | | | | | |
| 買入選擇權 | \$5,632,700 | (\$ 145,983) | \$ 51,503 | \$2,037,000 | (\$ 81,317) | \$ 21,608 |
| 賣出選擇權 | 5,632,700 | 302,885 | 302,885 | 2,037,000 | 160,860 | 160,860 |
| 賣出選擇權 | 5,508,400 | (319,806) | - | 2,092,500 | (188,135) | - |
| 依交易對象所屬地區分類 | | | | | | |
| 賣出選擇權 | | | | | | |
| 本國 | 5,488,400 | | | 2,092,500 | | |
| 非本國(包括於本國營業之外商機構) | 20,000 | | | - | | |

上述九十四及九十三年底利率交換及買入選擇權交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

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)大華證券公司於九十四及九十三年度從事轉換公司債資產交換相關利益及損失分別為 20,816 仟元及 230,656 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，大華證券公司依交易條件賣出固定收益商品，並同時向交易相對人買入或賣出於未來特定到期日以現金或現券結算方式之股權標的資產選擇權。大華證券公司另設立從事結構型商品交易避險專戶，作為從事結構型商品交易建立避險部位之用，依據承作契約選擇權之交易部位及連結標的資產市價來執行避險部位之風險沖銷策略。

(二)大華證券公司九十四及九十三年底之結構型商品交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | | | | | |
|---------------|-------------|---------|--------------|-------------|--------|----|--------|-------------|----|-----|
| | 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>股權連結商品</u> | | | | | | | | | | |
| 固定收益商品交易 | \$ | 230,563 | (\$ 230,238) | \$ | - | \$ | 30,000 | (\$ 29,968) | \$ | - |
| 買入選擇權 | | 230,563 | 12,116 | | 12,116 | | 30,000 | 216 | | 216 |
| 賣出選擇權 | | 59,753 | (1,172) | | - | | - | - | | - |
| <u>保本型商品</u> | | | | | | | | | | |
| 固定收益商品交易 | | 138,000 | (138,192) | | - | | - | - | | - |
| 賣出選擇權 | | 138,000 | (80) | | - | | - | - | | - |

上述九十四及九十三年底結構型商品交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | | | | | |
|------------|-------------|---------|-------------|---------|----|-------|----|-------|
| | 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 | \$ | 121,713 | \$ | 121,782 | \$ | 7,584 | \$ | 7,749 |
| 履約保證金 | | 15,000 | | 15,000 | | 7,000 | | 7,000 |

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

(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

大華證券公司將從事結構型商品交易向交易相對人所收取之交易價金，運用於投資固定收益商品及連結標的證券，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，故無重大之額外現金需求。

(五)大華證券公司於九十四及九十三年度從事結構型商品交易契約相關利益分別為 1,246 仟元及 96,917 仟元；出售證券損失－避險分別為 26,297 仟元及 75,419 仟元。

六、債券選擇權契約

(一)持有債券選擇權商品契約目的

大華證券公司以交易為目的從事債券選擇權商品交易，係為有效管理債券組合及提供市場投資人更多樣化之投資工具。債券選擇權交易，係雙方約定，由選擇權買方支付權利金，取得購入或售出之權利，得於特定期間內，依特定價格及數量等交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行義務；或雙方同意於到期前或到期時結算差價。

(二)大華證券公司九十四及九十三年底之債券選擇權交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 買/賣方 | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-------------------|------|----------------|----------|-------|----------------|----------|----------|
| | | 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 |
| 選擇權－賣權 | 買方 | \$ 200,000 | \$ 67 | \$ 67 | \$ 1,000,000 | \$ 1,309 | \$ 1,309 |
| 依交易對象所屬地區分類 | | | | | | | |
| 本國 | | 200,000 | | | 700,000 | | |
| 非本國(包括於本國營業之外國機構) | | - | | | 300,000 | | |
| 選擇權－賣權(註) | 賣方 | 200,000 | (67) | - | 1,500,000 | (4,513) | - |
| 選擇權－買權(註) | 買方 | 300,000 | 345 | 345 | - | - | - |
| 選擇權－買權(註) | 賣方 | 800,000 | (1,762) | - | 1,500,000 | (6,628) | - |

註：九十四及九十三年底之交易對象所屬地區均屬本國者。

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、流動性、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，且主要之交易對手係銀行、債券投資機構、綜合證券商及票券商，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

債券選擇權商品的價值，除需考量市場利率期間結構外，尚決定於利率波動程度的大小，因是大華證券公司將債券選擇權所產生利率風險部位納入利率產品部位衡量市場風險，並以收、付固定利率之特性為區分，計算各部位之存量、利率敏感度分析、存續期間及市價評估損益以進行控管。

(四)現金流量及需求

大華證券公司從事債券選擇權交易之部位，均納入風險控管機制，大華證券公司之營運資金足以支應現金流出，故無現金流量風險及重大之額外現金需求。

(五)大華證券公司於九十四及九十三年度從事債券選擇權相關損失分別為 6,373 仟元及 19,650 仟元。

大華控股公司

一、期貨及選擇權

(一)持有期貨及選擇權商品之種類及目的

大華控股公司承作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：

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|------------|-------------|----------|-------------|------------|------------|
| | 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 | \$ _____ | \$ _____ | \$ 129,291 | \$ 131,863 |

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，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，嗣後當價格波動使交易保證金餘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。

九十四及九十三年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金分別為 153,998 仟元及 155,841 仟元。

(五)從事期貨交易之損益

九十四及九十三年度之期貨契約利益分別為 9,076 仟元及 11,041 仟元。

(六)從事選擇權交易之損益

九十四及九十三年度之已實現利益分別為 145 仟元及 6,751 仟元。

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)大華控股公司九十四及九十三年底之資產交換合約之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-------|----------------|-------------|------|----------------|-------------|--------|
| | 合約本金 (名日本金) | 公平價值 | 信用風險 | 合約本金 (名日本金) | 公平價值 | 信用風險 |
| 利率交換 | \$ 517,388 | (\$ 24,189) | \$ - | \$1,049,601 | (\$ 59,769) | \$ - |
| 買入選擇權 | 517,388 | 304 | 304 | 1,049,601 | 15,429 | 15,429 |
| 賣出選擇權 | - | - | - | 31,710 | (160) | - |

上述九十四及九十三年底利率交換及買入選擇權交易之交易對象均屬本國者；另九十三年底賣出選擇權交易之交易對象均屬非本國者（包括於本國營業之外商機構）。

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，預期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)大華控股公司於九十四及九十三年度從事轉換公司債資產交換之利息支出分別為 28,956 仟元及 40,196 仟元；相關之損失及利益分別為 8,356 仟元及 9,459 仟元。

三、結構型固定收益商品交易契約

(一)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。

(二)大華控股公司九十四及九十三年底之結構型固定收益商品交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-------------------|-------------|-------------|------|-------------|-------------|------|
| | 名目本金 | 公平價值 | 信用風險 | 名目本金 | 公平價值 | 信用風險 |
| 固定收益商品交易 | \$ 312,075 | (\$ 18,855) | \$ - | \$ 810,191 | (\$ 52,956) | \$ - |
| 買入選擇權 | 312,075 | 74 | 74 | 810,191 | 437 | 437 |
| <u>依交易對象所屬地區</u> | | | | | | |
| <u>分類</u> | | | | | | |
| 本國 | 183,960 | | | 502,604 | | |
| 非本國(包括於本國營業之外商機構) | 128,115 | | | 307,587 | | |

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，預期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，屬於選擇權的部分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，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)大華控股公司於九十四及九十三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 39,837 仟元及 66,772 仟元；相關利益及損失分別為 61,642 仟元及 112,114 仟元。

(六)另大華控股公司截至九十四及九十三年底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出售之可轉換權利名目本金合計分別為 752,265 仟元及 1,247,789 仟元。

四、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公司債選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

(二)大華控股公司九十四及九十三年底之海外可轉換公司債選擇權交易相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-----------------------|----------------|----------|----------|----------------|-----------|-----------|
| | 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 |
| 買入選擇權 | \$ 98,550 | \$ 9,934 | \$ 9,934 | \$ 310,758 | \$ 10,972 | \$ 10,972 |
| 賣出選擇權 | 98,550 | (9,934) | - | - | - | - |
| <u>依交易對象所屬地區分類</u> | | | | | | |
| 買入選擇權 | | | | | | |
| 本國 | - | | | 269,535 | | |
| 非本國(包括於本國營 業之外商機構) | 98,550 | | | 41,223 | | |
| 賣出選擇權 | | | | | | |
| 非本國(包括於本國營 業之外商機構) | 98,550 | | | - | | |

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。大華控股公司買入選擇權，係以交易為目的，因此並未預期將予以執行，故無重大之現金流量需求。

(五)大華控股公司於九十四及九十三年度從事海外可轉換公司債選擇權之相關損失及利益分別為 1,119 仟元及 19,540 仟元。

五、股票選擇權

(一)持有股票選擇權目的

大華控股公司以交易為目的而從事股票選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

(二)大華控股公司截至九十四年底已無未到期之股票選擇權交易。

另九十三年底股票選擇權交易相關之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 | | |
|---------|-----------------------|----------|----------|
| | 合 約 本 金 | | |
| | (名日本金) | 公 平 價 值 | 信 用 風 險 |
| 買入股票選擇權 | \$ 256,312 | \$ 9,290 | \$ 9,290 |

上述股票選擇權交易之交易對象係均屬非本國者(包括於本國營業的外商機構)。

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，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

大華控股公司買入股票選擇權係以交易為目的，預期於到期前出售或於到期時以現金結算差價，故無重大之額外現金需求。

(五)大華控股公司於九十四及九十三年度從事股票選擇權之相關損失及利益分別為 9,426 仟元及 3,408 仟元。

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及結構型固定收益商品交易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)大華控股公司九十四及九十三年底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| 避 險 目 的 | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | | | 九 十 三 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 |
| 付固定利率收浮動利率 | \$ 206,955 | \$ 1,089 | \$ 1,089 | \$ 491,505 | \$ 3,535 | \$ 3,563 |
| 收固定利率付浮動利率 | - | - | - | 221,970 | (2,487) | - |

九十四及九十三年底利率交換合約之交易對象係均屬本國者。

| 被 避 險 項 目 | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | | | 九 十 三 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 |
| 轉換公司債資產交換利率交換 | \$ 174,105 | (\$ 1,456) | \$ - | \$ 237,825 | (\$ 8,880) | \$ - |
| 結構型固定收益商品交易 利率交換 | 32,850 | (900) | - | 31,710 | (2,699) | - |

九十四及九十三年底轉換公司債資產交換交易之交易對象係均屬本國者，另結構型固定收益商品交易之交易對象係均屬非本國者（包括於本國營業之外國機構）。

(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)大華控股公司於九十四及九十三年度從事利率交換交易之淨利息收入及支出分別為 1,230 仟元及 3,439 仟元。

附表十一

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

民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣百萬元

中華開發工業銀行

| 交 易 對 象 | 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、同一人 | | |
| 中華開發資產管理股份有限公司 | \$ 4,781 | 3.68 |
| 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司 | 3,882 | 2.99 |
| 新世紀資通股份有限公司 | 3,724 | 2.87 |
| 台灣電力股份有限公司 | 3,717 | 2.86 |
| CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | 3,461 | 2.67 |
| CDIB Capital Investment America Ltd. | 3,163 | 2.44 |
| 長生電力股份有限公司 | 3,130 | 2.41 |
| 開發國際投資股份有限公司 | 3,044 | 2.35 |
| 合 計 | \$ 28,902 | 22.27 |
| 二、同一關係企業 | | |
| 亞東集團 | \$ 11,231 | 8.66 |
| 台塑集團 | 7,523 | 5.80 |
| 宏電集團 | 6,012 | 4.63 |
| 金寶仁寶集團 | 4,348 | 3.35 |
| 中鋼集團 | 4,237 | 3.27 |
| 華新集團 | 4,076 | 3.14 |
| 大同集團 | 3,496 | 2.69 |
| 力霸集團 | 3,087 | 2.38 |
| 長榮集團 | 3,032 | 2.34 |
| 合 計 | \$ 47,042 | 36.26 |

附表十二

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

民國九十四年度

一、大陸投資資訊：無

二、重大承諾事項及或有負債

截至九十四年底止，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，租期至九十五年六月止；依照該租約之規定，本公司未來一年應付租金為 8,607 仟元。
- (二)中華開發工業銀行出售附買回條件之債券金額計 11,500,741 仟元，約定於九十五年一月至二月以 11,507,644 仟元陸續買回。
- (三)中華開發工業銀行買進附賣回條件之債券金額計 4,412,388 仟元，約定於九十五年一月至三月以 4,418,664 仟元陸續賣出。
- (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 493,109 仟元。
- (五)中華開發工業銀行信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

| 信託資產 | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 | 信託負債及權益 | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------------|
| 流動資產 | | | 流動負債 | \$ 35,237 | \$ 47,879 |
| 銀行存款 | \$ 831,064 | \$ 470,809 | 長期負債 | 84,000 | 84,000 |
| 短期投資 | - | 480 | 其他負債 | | |
| 存貨 | 2,252,511 | 1,894,438 | 受益權 | 1,030,010 | 920,881 |
| 其他流動資產 | 4,491 | 46,162 | 其他 | 22,668 | 18,229 |
| 流動資產總額 | 3,088,066 | 2,411,889 | 其他負債總額 | 1,052,678 | 939,110 |
| 金錢債權及其擔保物權 | 92,000 | - | 信託負債總額 | 1,171,915 | 1,070,989 |
| 長期投資 | 236,412 | 263,222 | 資本 | | |
| 固定資產 | | | 信託資本 | 4,870,020 | 3,047,848 |
| 土地 | 796,670 | 796,670 | 公積及盈餘 | | |
| 房屋及建築 | 626,659 | 623,150 | 累積盈虧 | 32,526 | (41,885) |
| 減：累計折舊—房屋及建築 | (51,328) | (36,485) | 收益分配 | (93,840) | (47,616) |
| 固定資產淨額 | 1,372,001 | 1,383,335 | 本期損益 | (48,156) | 29,263 |
| 其他資產 | 1,143,986 | 153 | 公積及盈餘總額 | (109,470) | (60,238) |
| 信託資產總額 | \$ 5,932,465 | \$ 4,058,599 | 權益總額 | 4,760,550 | 2,987,610 |
| | | | 信託負債及權益總額 | \$ 5,932,465 | \$ 4,058,599 |

信託財產目錄

| 投 資 項 目 | 九 十 四 年 | 九 十 三 年 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| | 十 二 月 三 十 一 日 | 十 二 月 三 十 一 日 |
| 銀行存款 | \$ 831,064 | \$ 470,809 |
| 短期投資－債券型基金 | - | 480 |
| 金錢債券及其擔保物權 | 92,000 | - |
| 代付款項 | 1,106,663 | 22,988 |
| 長期投資－股票 | 236,412 | 263,222 |
| 存 貨 | 2,252,511 | 1,894,438 |
| 土 地 | 796,670 | 796,670 |
| 房屋及建築－減累積折舊後之淨額 | 575,331 | 586,665 |
| 其他資產 | 41,814 | 23,327 |
| 合 計 | <u>\$ 5,932,465</u> | <u>\$ 4,058,599</u> |

(六)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；截至九十四年底之存出保證金為 13,877 仟元。茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

| 未 來 年 度 | 應 付 租 金 | 支 付 方 式 |
|---------|-----------|---------|
| 九十五年度 | \$ 44,703 | 按月或按季支付 |
| 九十六年度 | 41,207 | 按月或按季支付 |
| 九十七年度 | 23,188 | 按月或按季支付 |
| 九十八年度 | 8,830 | 按月或按季支付 |
| 九十九年度 | 5,757 | 按月或按季支付 |

一百年度(含)以後年度應支付之租金總額約 3,510 仟元，按郵匯局一年期定期存款利率 2.015% 折算之現值約為 3,177 仟元。

(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 69,824 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。嗣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與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。

附表十三

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
民國九十四年及九十三年十二月三十一日

中華開發工業銀行

一、放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 年 度 | |
|--------------|--------------|-------------|
| | 九十四年十二月三十一日 | 九十三年十二月三十一日 |
| 逾期放款（含催收款） | \$ 1,402,013 | \$ 868,838 |
| 催 收 款 | 802,013 | 849,284 |
| 逾放比率 | 2.35 | 1.55 |
| 應予觀察放款 | - | 606,123 |
| 應予觀察放款占總放款比率 | - | 1.08 |
| 帳列放款及催收款損失準備 | 3,269,878 | 4,518,131 |

註：(1) 94.6.30 前之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。94.7.1 後之逾期放款係依 93.1.6 臺財融(一)字第○九二八○一一八二六號令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) 應予觀察放款僅適用於 94.6.30 以前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）及未達列報逾放期限之紓困企業放款。

二、管理資訊

(一) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 年 度 | | | |
|---------------------------------|---------------|---------------|----------|--------|
| | 九十四年十二月三十一日 | 九十三年十二月三十一日 | | |
| 對利害關係人授信金額 | \$ 13,705,457 | \$ 16,248,608 | | |
| 利害關係人授信比率 (%) | 17.33 | 21.23 | | |
| 股票質押授信比率 (%) | 10.39 | 5.73 | | |
| 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 | 68.95 | 製造業 | 71.14 |
| | 水電燃氣業 | 9.48 | 水電燃氣業 | 10.60 |
| | 金融保險不動產業 | 6.49 | 金融保險不動產業 | 7.07 |

註：(1) 授信總額包括買匯、放款及貼現、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。

(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。九十四及九十三年度放款利率區間分別為 0.025% 至 9.7% 及 0.7955% 至 8.25%。

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

中華開發工業銀行九十四及九十三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 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 保證款項及開發信用狀 | <u>\$ 19,805,247</u> | <u>\$ 20,886,627</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。中華開發工業銀行九十四及九十三年底擔保放款占放款總額比率分別為 50.98% 及 62.40%，有擔保保證之比率分別為 35.74% 及 41.67%。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) 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。中華開發工業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 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | | 九 十 三 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 | \$ 21,583,768 | 36.16 | \$ 23,939,355 | 42.63 |

(四) 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，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及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。

上述財政部規定，收回無望之授信資產，全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。自九十四年七月起修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟此項修正對中華開發工業銀行財務報表尚無重大影響。

中華開發工業銀行對評估無法收回之債權，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。

買入票券及證券

買入票券及證券係按全體投資組合合併總成本與總市價孰低計價。出售成本除公債當日對沖交易係按個別辨認法計算外，餘係按移動平均法計算。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。

長期投資

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益。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，則按其差額提列長期股權投資未實現跌價損失，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。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。

(五) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 九 平 | 十 均 | 四 值 | 年 平 | 度 均 | 利 率 | % |
|--------------|--------|------------|--------|--------|--------|--------|---|
| <u>資 產</u> | | | | | | | |
| 存拆放銀行同業 | \$ | 12,013,239 | | | | 2.04 | |
| 存放央行 | | 11,944,255 | | | | 1.29 | |
| 買入票券及證券—債券 | | 6,820,023 | | | | 2.34 | |
| 附賣回票券及債券投資 | | 5,111,293 | | | | 1.13 | |
| 買匯、貼現及放款(註) | | 57,112,822 | | | | 3.43 | |
| 長期投資—債券及受益證券 | | 11,219,322 | | | | 2.16 | |

| | | | | | | | |
|------------|--|------------|--|--|--|------|--|
| <u>負 債</u> | | | | | | | |
| 附買回票券及債券負債 | | 11,902,471 | | | | 1.16 | |
| 活期存款 | | 6,075,397 | | | | 1.30 | |
| 定期存款 | | 10,196,882 | | | | 1.54 | |
| 郵匯局轉存款 | | 12,873,504 | | | | 1.90 | |
| 銀行同業拆放 | | 5,132,568 | | | | 2.84 | |
| 應付金融債券 | | 22,308,767 | | | | 2.02 | |
| 長期借款 | | 362,937 | | | | 0.66 | |
| 其他負債—組合式商品 | | 1,934,127 | | | | 0.79 | |

| | 九 平 | 十 均 | 三 值 | 年 平 | 度 均 | 利 率 | % |
|--------------|--------|------------|--------|--------|--------|--------|---|
| <u>資 產</u> | | | | | | | |
| 存拆放銀行同業 | \$ | 15,108,938 | | | | 1.19 | |
| 存放央行 | | 12,509,045 | | | | 1.15 | |
| 買入票券及證券—債券 | | 4,690,661 | | | | 2.29 | |
| 附賣回票券及債券投資 | | 3,028,723 | | | | 1.05 | |
| 買匯、貼現及放款(註) | | 59,729,926 | | | | 3.16 | |
| 長期投資—債券及受益證券 | | 8,886,072 | | | | 2.20 | |

| | | | | | | | |
|------------|--|------------|--|--|--|------|--|
| <u>負 債</u> | | | | | | | |
| 附買回票券及債券負債 | | 5,795,893 | | | | 0.81 | |
| 活期存款 | | 4,335,692 | | | | 0.86 | |
| 定期存款 | | 17,564,987 | | | | 1.11 | |
| 郵匯局轉存款 | | 17,332,297 | | | | 1.71 | |
| 銀行同業拆放 | | 11,307,197 | | | | 1.21 | |
| 應付金融債券 | | 18,566,612 | | | | 3.39 | |
| 長期借款 | | 335,177 | | | | 1.10 | |

註：不包含催收款。

(六)作業風險及法律風險

特殊記載事項

九十四年十二月三十一日

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 | 無 |
| 最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者 | 無 |
| 最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者 | 無 |
| 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：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三、利率敏感性資訊

單位：%

| 項 目 | 年 度 | |
|--------------|-------------|-------------|
| | 九十四年十二月三十一日 | 九十三年十二月三十一日 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | 238.51 | 170.95 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | 32.49 | 24.38 |

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。

四、主要外幣淨部位（市場風險）

單位：仟元

| 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|-------------|------------|-------------|--------------|
| 幣別 | 折合新台幣 | 幣別 | 折合新台幣 |
| 印尼幣 | \$ 576,544 | 美元 | \$ 1,082,127 |
| 馬來幣 | 392,615 | 印尼幣 | 594,016 |
| 澳幣 | 338,516 | 港幣 | 542,324 |
| 美元 | 254,011 | 澳幣 | 308,336 |
| 港幣 | 234,673 | 泰幣 | 238,792 |

註：(1)主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

(2)主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

五、獲利能力

單位：%

| 項 目 | 年 度 | |
|-------|-------|----------|
| | 九十四年度 | 九十三年度 |
| 資產報酬率 | 5.40 | (2.80) |
| 淨值報酬率 | 8.41 | (4.31) |
| 純益率 | 68.89 | (70.47) |

註：(1)資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產

(2)淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值

(3)純益率 = 稅後損益 ÷ 營業收益

六、流動性

資產及負債之到期分析

九十四年十二月三十一日

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 | \$ 194,824,079 | \$ 22,911,469 | \$ 6,213,359 | \$ 4,946,883 | \$ 9,435,386 | \$ 151,316,982 |
| 負 債 | 199,031,079 | 23,717,103 | 6,963,663 | 3,595,435 | 5,993,734 | 158,761,144 |
| 缺 口 | (4,207,000) | (805,634) | (750,304) | 1,351,448 | 3,441,652 | (7,444,162) |
| 累積缺口 | (4,207,000) | (805,634) | (1,555,938) | (204,490) | 3,237,162 | (4,207,000) |

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。

七、利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 類別 | 戶數 | 期末總金額 | 評估有無可能遭受損失(註三) |
|------------------------------|----|------------|----------------|
| 消費者貸款(註一) | 95 | \$ 59,088 | \$ - |
| 行員購屋貸款 | 10 | 25,715 | - |
| 其他利害關係人為借 款人之授信交易 (註二) | 54 | 13,646,369 | 157,458 |
| 利害關係人為保證人 之授信交易 | 91 | 848,432 | - |
| 利害關係人為擔保品 提供人之授信交易 | 57 | 12,636,070 | 140,164 |

九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 類別 | 戶數 | 期末總金額 | 評估有無可能遭受損失(註三) |
|------------------------------|-----|------------|----------------|
| 消費者貸款(註一) | 124 | \$ 80,037 | \$ - |
| 行員購屋貸款 | 13 | 33,323 | - |
| 其他利害關係人為借 款人之授信交易 (註二) | 58 | 16,168,571 | 1,591,966 |
| 利害關係人為保證人 之授信交易 | 117 | 4,253,229 | - |
| 利害關係人為擔保品 提供人之授信交易 | 66 | 14,942,357 | 1,591,966 |

註一：係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

註二：係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借
款人之授信交易。

註三：如有可能遭受損失，請列出評估可能遭受損失之金額。

註四：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關
係者。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

中華開發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
民國九十四及九十三年度

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○○

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國九十四年度（自九十四年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發金融控股股份有限公司

董事長：林 誠 一

中 華 民 國 九 十 五 年 四 月 七 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九十四年及九十三年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十四年及九十三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，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作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及有關法令、公開發行銀行財務報告編製準則、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、期貨經理事業財務報告編製相關規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

如合併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債券附條件交易原係以買賣斷法處理，惟依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，自民國九十三年一月一日起，債券附條件交易變更為以融資法處理。另中華開發金融控股股份有限公司及子公司自民國九十四年一月一日起採用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。

如合併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自民國九十四年一月一日起，依修正後財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，將有控制能力之所有重大被投資公司列入合併財務報表編製個體。民國九十三年度則僅將直接或間接持有普通股股權達百分之五十以上之被投資公司，且個別總資產或營業收入達其母公司各該項金額百分之十者予以併入編製合併財務報表。

勤業眾信會計師事務所

會計師 楊明哲

會計師 張日炎

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 五 年 四 月 七 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

民國九十四年及九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

| 代 碼 | 資 產 | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | | 代 碼 | 負 債 及 股 東 權 益 | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|--------|----------------------------------|----------------|-----|----------------|-------|------|--|----------------|-----|----------------|-------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 1100 | 現金及約當現金(附註二、五及三十七) | \$ 15,380,920 | 5 | \$ 7,374,813 | 3 | | 負 債 | | | | |
| 1120 | 存放央行及銀行同業(附註六及三十七) | 15,531,122 | 6 | 24,394,511 | 9 | 2102 | 短期借款(附註十九、三十七及三十八) | \$ 7,941,014 | 3 | \$ 10,515,297 | 4 |
| 1130 | 買入票券及證券淨額(附註二、七、三十七及三十八) | 20,848,327 | 7 | 12,361,091 | 5 | 2103 | 應付商業本票(附註二十) | 3,196,620 | 1 | 1,996,176 | 1 |
| 1141 | 應收款項淨額(附註二、八及三十七) | 10,951,407 | 4 | 9,464,717 | 4 | 2105 | 附買回證券負債(附註二、三、七、十一、二十二及三十七) | 50,831,707 | 18 | 40,756,111 | 16 |
| 1178 | 應收帳款一買入債權(附註二、九及三十八) | 7,469,608 | 3 | 9,706,166 | 4 | 2106 | 一年以內到期之海外可轉換公司債淨額(附註二及二十七) | - | - | 394,379 | - |
| 1190 | 其他金融資產一流動(附註二、十三及三十七) | 5,425,606 | 2 | 1,635,736 | 1 | 2106 | 一年以內到期之應付公司債(附註二十八) | 3,000,000 | 1 | - | - |
| 1200 | 營業證券(附註二、十一、三十七及三十八) | 43,596,125 | 16 | 32,828,612 | 12 | 2107 | 發行認購(售)權證負債淨額(附註二及二十三) | 243,737 | - | 111,900 | - |
| 1220 | 附賣回證券投資(附註二、三、十及三十七) | 6,190,783 | 2 | 7,691,155 | 3 | 2108 | 衍生性金融商品負債(附註二) | 1,257,183 | - | 1,304,148 | 1 |
| 13XX | 買匯、貼現及放款淨額(附註二、十二及三十七) | 57,170,071 | 20 | 53,064,758 | 20 | 2123 | 央行及銀行同業存款(附註二十一及三十七) | 6,964,157 | 2 | 3,314,942 | 1 |
| | 長期投資(附註二、三、十四、十五、三十七及三十八) | | | | | 2140 | 應付款項(附註二、二十四及三十七) | 7,728,857 | 3 | 6,024,828 | 2 |
| 144101 | 採權益法之長期股權投資 | 4,361,832 | 1 | 23,440,292 | 9 | 2190 | 其他流動負債(附註三十四) | 6,130,208 | 2 | 2,179,851 | 1 |
| 144102 | 採成本法之長期股權投資 | 64,244,744 | 23 | 54,025,466 | 21 | 2300 | 存款及匯款(附註二十五及三十七) | 15,777,091 | 6 | 33,436,651 | 13 |
| 1457 | 其他長期投資 | 13,658,298 | 5 | 13,810,277 | 5 | 2370 | 應付金融債券(附註二十六) | 21,780,000 | 8 | 20,780,000 | 8 |
| 1440 | 長期投資淨額 | 82,264,874 | 29 | 91,276,035 | 35 | 2500 | 應付公司債(附註二十八) | 16,800,000 | 6 | 12,000,000 | 5 |
| | 固定資產(附註二、三、十六、三十七及三十八) | | | | | 2504 | 長期借款(附註二十九) | 4,593,855 | 2 | 7,968,916 | 3 |
| 1501 | 成 本 | | | | | 28XX | 其他負債(附註二、十八、三十及三十四) | 3,267,111 | 1 | 1,187,621 | - |
| 1521 | 土 地 | 2,225,196 | 1 | 1,663,064 | 1 | 2XXX | 負債合計 | 149,511,540 | 53 | 141,970,820 | 55 |
| 1533 | 房屋及建築 | 2,056,897 | 1 | 1,853,489 | 1 | | 母公司股東權益(附註二、二十七、三十一及三十二) | | | | |
| 1541 | 電腦設備 | 810,574 | - | 854,491 | - | | 股本一額定 20,000,000 仟股 | | | | |
| 1551 | 交通及運輸設備 | 23,878 | - | 27,120 | - | 3101 | 普通股股本一每股面額 10 元，發行：九十四年 10,332,796 仟股，九十三年 11,214,247 仟股 | 103,327,954 | 37 | 112,142,470 | 43 |
| 1553 | 什項設備 | 129,808 | - | 117,148 | - | 3103 | 特別股股本一每股面額 10 元，發行 625,000 仟股 | 6,250,000 | 2 | 6,250,000 | 2 |
| 1553 | 租賃資產改良 | 192,309 | - | 253,839 | - | | 資本公積 | | | | |
| 1592 | 出租資產 | 328,438 | - | - | - | 3201 | 股票溢價 | 15,890,777 | 6 | 26,217,920 | 10 |
| 15X1 | | 5,767,100 | 2 | 4,769,151 | 2 | 33XX | 保留盈餘(累積虧損) | 4,423,531 | 1 | (9,220,166) | (4) |
| 15X2 | 累積折舊 | (1,480,087) | - | (1,301,222) | (1) | | 股東權益其他項目 | | | | |
| 1599 | 累計減損 | (60,000) | - | - | - | 3401 | 長期股權投資未實現跌價損失 | (119,696) | - | (629,978) | - |
| | | 4,227,013 | 2 | 3,467,929 | 1 | 3410 | 累積換算調整數 | 268,996 | - | (368,820) | - |
| 1570 | 預付房地及設備款 | 24,194 | - | 25,406 | - | 3430 | 未認為退休金成本之淨損失 | (3,660) | - | (2,530) | - |
| 15XX | 固定資產淨額 | 4,251,207 | 2 | 3,493,335 | 1 | 3510 | 庫藏股票(成本) | | | | |
| 18XX | 其他資產(附註二、三、十七、十八、二十、三十四、三十七及三十八) | 11,460,975 | 4 | 7,085,900 | 3 | | 子公司持有-881,451 仟股 | - | - | (15,982,887) | (6) |
| 1XXX | 資 產 總 計 | \$ 280,541,025 | 100 | \$ 260,376,829 | 100 | | 母公司股東權益合計 | 130,037,902 | 46 | 118,406,009 | 45 |
| | 融券標的證券(附註二及三十六) | \$ 1,406,815 | | \$ 1,431,035 | | 3610 | 少數股權 | 991,583 | 1 | - | - |
| | | | | | | 3XXX | 股東權益合計 | 131,029,485 | 47 | 118,406,009 | 45 |
| | | | | | | | 承諾事項及或有負債(附註二、三十九及四十三) | | | | |
| | | | | | | | 負債及股東權益總計 | \$ 280,541,025 | 100 | \$ 260,376,829 | 100 |
| | | | | | | | 融資擔保證券(附註二及三十六) | \$ 11,083,916 | | \$ 12,821,390 | |

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九十五年四月七日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十四年及九十三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 四 年 度 | | 九 十 三 年 度 | |
|--------|------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | | 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） | \$ 7,533,474 | 33 | \$ 3,397,895 | 22 |
| 4532 | 按權益法認列之投資收益—淨額（附註二及十四） | 169,779 | 1 | - | - |
| 4532 | 投資收益（附註二） | <u>2,701,988</u> | <u>12</u> | <u>1,454,086</u> | <u>9</u> |
| | 長期投資淨益小計 | 10,405,241 | 46 | 4,851,981 | 31 |
| 4501 | 利息（附註二、三十七及四十三） | 4,257,477 | 19 | 4,098,538 | 26 |
| 4609 | 出售不良債權利益 | 1,625,041 | 7 | 1,572,780 | 10 |
| 4516 | 手續費（附註二及三十七） | 1,693,319 | 8 | 1,684,495 | 11 |
| 4531 | 買賣票券及證券利益—淨額（附註二及十一） | 2,363,220 | 11 | 1,100,669 | 7 |
| 424400 | 選擇權交易利益（附註二） | 471,721 | 2 | 40,655 | - |
| 438010 | 營業證券市價回升利益（附註二） | 227,065 | 1 | - | - |
| 4515 | 迴轉備抵呆帳及保證責任準備（附註二及十二） | 301,661 | 1 | - | - |
| 4204 | 財務顧問收入 | 204,790 | 1 | 126,990 | 1 |
| 422200 | 認購（售）權證發行利益—淨額（附註二） | 36,506 | - | 515,870 | 3 |
| 421100 | 股務代理收入（附註二及三十七） | 186,005 | 1 | 206,580 | 1 |
| 4609 | 衍生性金融商品利益（附註二） | 64,803 | - | 96,917 | 1 |
| 424200 | 期貨契約利益（附註二） | - | - | 377,410 | 3 |
| 4609 | 其他（附註三十七及四十三） | <u>734,857</u> | <u>3</u> | <u>841,612</u> | <u>6</u> |
| 4100 | 營業收入合計 | <u>22,571,706</u> | <u>100</u> | <u>15,514,497</u> | <u>100</u> |
| | 營業費用 | | | | |
| 5821 | 管理及業務費用（附註三十三及三十七） | 5,637,311 | 25 | 4,708,297 | 30 |
| 5501 | 利息（附註三十七及四十三） | 1,975,229 | 9 | 1,852,246 | 12 |
| 5532 | 長期投資損失（附註二） | 1,850,664 | 8 | 10,312,518 | 67 |
| 5535 | 提列備抵呆帳及保證責任準備（附註二） | - | - | 860,893 | 6 |
| 524200 | 期貨契約損失（附註二） | 131,535 | 1 | - | - |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼 項 目 | 九 十 四 年 度 | | 九 十 三 年 度 | |
|-----------------------------|---------------|---------|------------------|-------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 524500 衍生性金融商品損失(附註二) | \$ 34,199 | - | \$ 512,093 | 3 |
| 5532 按權益法認列之投資損失—淨額(附註二及十四) | - | - | 911,952 | 6 |
| 5531 營業證券跌價損失(附註二) | - | - | 210,621 | 1 |
| 5830 其他(附註三十七) | 276,251 | 1 | 256,368 | 2 |
| 5000 營業費用合計 | 9,905,189 | 44 | 19,624,988 | 127 |
| 6100 營業利益(損失) | 12,666,517 | 56 | (4,110,491) | (27) |
| 4999 營業外收入及利益(附註二及三十七) | 539,423 | 3 | 1,514,913 | 10 |
| 營業外費用及損失 | | | | |
| 5927 資產減損損失(附註二及三) | 400,429 | 2 | - | - |
| 5917 利息支出 | 643,475 | 3 | 721,496 | 5 |
| 5929 其 他 | 520,042 | 2 | 243,341 | 1 |
| 5999 營業外費用及損失合計 | 1,563,946 | 7 | 964,837 | 6 |
| 6300 稅前淨益(損) | 11,641,994 | 52 | (3,560,415) | (23) |
| 6400 所得稅費用(附註二及三十四) | (1,101,724) | (5) | (1,203,479) | (8) |
| 6900 合併總純益(損) | \$ 10,540,270 | 47 | (\$ 4,763,894) | (31) |
| 歸屬予： | | | | |
| 6901 母公司股東 | \$ 10,489,911 | 47 | (\$ 4,763,894) | (31) |
| 6902 少數股權 | 50,359 | - | - | - |
| | \$ 10,540,270 | 47 | (\$ 4,763,894) | (31) |
| 代 碼 | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 |
| 7000 每股盈餘(虧損)(附註三十五) | | | | |
| 基本及稀釋每股盈餘(虧損) | \$ 0.98 | \$ 0.96 | (\$ 0.50) | (\$ 0.54) |

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九十五年四月七日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司
合併股東權益變動表
民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 股本 (附註三十一) | | 特別股 | | 資本公積 (附註三十一) | 保留盈餘 (累積虧損) (附註三十一) | | | 長期股權投資 未實現跌價 損失(附註二) | 累積換算調 整數(附註二) | 未認列為 退休金成本 之淨損失 | 庫藏股票 (附註二、二十七及三十二) | | | | 少數股權 | 股東權益合計 | |
|----------------------------|------------|----------------|---------|--------------|-----------------|---------------------|--------------|------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|--------------------|------------|-----------------|------------|-----------------|------------|----------------|
| | 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) | | | | 合計 | 自行持有 | 子公司持有 | 股數 (仟股) | | | 金額 |
| 九十三年一月一日餘額 | 11,250,818 | \$ 112,508,180 | 625,000 | \$ 6,250,000 | \$ 36,136,615 | \$ 627,627 | \$ 4,211,965 | (\$ 13,041,233) | (\$ 8,201,641) | (\$ 68,292) | \$ 490,571 | \$ - | (650,899) | (\$ 15,123,545) | (927,719) | (\$ 17,021,093) | \$ - | \$ 114,970,795 |
| 九十二年度彌補虧損案 | - | - | - | - | (9,787,440) | (627,627) | (2,626,166) | 13,041,233 | 9,787,440 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 按權益法認列被投資公司之外幣換算 調整數 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (859,391) | - | - | - | - | - | - | (859,391) |
| 按權益法認列之長期股權投資未實現 跌價損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (561,686) | - | - | - | - | - | - | - | (561,686) |
| 註銷庫藏股—中華開發工業銀行 | (36,571) | (365,710) | - | - | (131,255) | - | - | (410,637) | (410,637) | - | - | - | - | - | 36,571 | 907,602 | - | - |
| 轉讓股份予員工—大華證券 | - | - | - | - | - | - | - | (5,168) | (5,168) | - | - | - | - | - | 9,697 | 130,604 | - | 125,436 |
| 海外可轉換公司債轉換 | - | - | - | - | - | - | - | (5,626,266) | (5,626,266) | - | - | - | 650,899 | 15,123,545 | - | - | - | 9,497,279 |
| 未認列為退休金成本之淨損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,530) | - | - | - | - | - | - | (2,530) |
| 九十三年度合併總純損 | - | - | - | - | - | - | - | (4,763,894) | (4,763,894) | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,763,894) |
| 九十三年十二月三十一日餘額 | 11,214,247 | 112,142,470 | 625,000 | 6,250,000 | 26,217,920 | - | 1,585,799 | (10,805,965) | (9,220,166) | (629,978) | (368,820) | (2,530) | - | - | (881,451) | (15,982,887) | - | 118,406,009 |
| 九十三年度彌補虧損案 | - | - | - | - | (9,220,166) | - | (1,585,799) | 10,805,965 | 9,220,166 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 按權益法認列被投資公司之外幣換算 調整數 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 637,816 | - | - | - | - | - | - | 637,816 |
| 迴轉按權益法認列之長期股權投資未 實現跌價損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 510,282 | - | - | - | - | - | - | - | 510,282 |
| 註銷庫藏股票—中華開發工業銀行 | (881,451) | (8,814,516) | - | - | (1,106,977) | - | - | (6,061,394) | (6,061,394) | - | - | - | - | - | 881,451 | 15,982,887 | - | - |
| 買回庫藏股票 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5,693) | (87,576) | - | - | - | - | (87,576) |
| 海外可轉換公司債轉換 | - | - | - | - | - | - | - | (4,986) | (4,986) | - | - | - | 5,693 | 87,576 | - | - | - | 82,590 |
| 未認列為退休金成本之淨損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,130) | - | - | - | - | - | - | (1,130) |
| 少數股權年初影響數 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 941,224 | 941,224 |
| 九十四年度合併總純益 | - | - | - | - | - | - | - | 10,489,911 | 10,489,911 | - | - | - | - | - | - | - | 50,359 | 10,540,270 |
| 九十四年十二月三十一日餘額 | 10,332,796 | \$ 103,327,954 | 625,000 | \$ 6,250,000 | \$ 15,890,777 | \$ - | \$ - | \$ 4,423,531 | \$ 4,423,531 | (\$ 119,696) | \$ 268,996 | (\$ 3,660) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 991,583 | \$ 131,029,485 |

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九十五年四月七日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|---------------------------|--------------|----------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 合併總純益(損) | \$10,540,270 | (\$ 4,763,894) |
| 提列長期投資損失 | 1,850,664 | 10,312,518 |
| 發行認購權證負債價值變動損失 | 424,579 | 348,500 |
| 資產減損損失 | 400,429 | - |
| 折舊及攤銷 | 364,860 | 375,464 |
| 提列(迴轉)備抵呆帳及保證責任 損失 | (301,661) | 860,893 |
| 發行認購權證再買回價值變動利益 | (300,062) | (96,384) |
| 遞延所得稅變動 | 239,148 | 216,774 |
| 提列(迴轉)營業證券跌價損失 | (227,065) | 210,621 |
| 按權益法認列之投資(收益)損失 —淨額 | (169,779) | 911,952 |
| 支付職工退休金 | (138,759) | (149,553) |
| 提列職工退休金 | 108,078 | 100,610 |
| 迴轉買入票券及證券跌價損失 | (80,623) | - |
| 自按權益法計價之長期股權投資取 得之現金股利 | 40,126 | 425,408 |
| 提列(迴轉)有價證券買賣損失 | 36,639 | (44,541) |
| 處分承受擔保品損失(利益) | (17,810) | 39,926 |
| 提列(迴轉)承受擔保品跌價損失 | 9,831 | (18,981) |
| 海外可轉換公司債兌換利益調整 | (441) | (575,467) |
| 應付公司債溢價攤銷 | - | (46,204) |
| 提列閒置資產跌價損失 | - | 90,000 |
| 營業資產及負債之淨變動 | | |
| 以交易為目的之買入票券及證 券 | (4,569,743) | 6,857,743 |
| 應收款項 | (745,895) | 1,163,244 |
| 應收證券融資款、轉融通保證 金及擔保價款 | 1,117,479 | (679,724) |
| 應收租賃款 | 167,325 | - |
| 應收帳款—買入債權 | 2,181,710 | 3,274,348 |
| 其他金融資產—流動 | (1,726,125) | (36,100) |
| 客戶保證金專戶 | 1,372,296 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九十四年度 | 九十三年度 |
|-----------------|---------------------|----------------------|
| 期貨交易保證金—自有資金 | \$ 507,728 | (\$ 654,355) |
| 營業證券 | (10,538,699) | (3,310,735) |
| 附賣回證券投資 | 2,015,555 | (1,256,161) |
| 附買回證券負債 | 7,618,662 | 5,591,120 |
| 發行認購權證負債 | (140,289) | (68,500) |
| 發行認購權證再買回 | 147,608 | (167,675) |
| 衍生性金融商品負債 | (57,331) | (139,796) |
| 應付款項 | 568,546 | (8,000,926) |
| 應付融券擔保價款 | (166,069) | 599,379 |
| 其他流動負債 | (93,644) | (209,022) |
| 融券存入保證金 | (121,112) | 484,774 |
| 受託買賣借貸項 | 69,929 | (24,673) |
| 其他 | (3,195) | 20,712 |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>10,383,160</u> | <u>11,641,295</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 長期投資增加 | (10,009,184) | (20,633,659) |
| 存放央行及銀行同業減少(增加) | 8,863,389 | (1,189,432) |
| 出售長期投資 | 7,611,631 | 3,663,473 |
| 買匯、貼現及放款減少(增加) | (5,473,053) | 8,872,016 |
| 受限制資產減少(增加) | (4,096,057) | 835,427 |
| 其他資產增加 | (1,088,006) | (374,397) |
| 已收現之出售不良債權價款 | 543,130 | 183,000 |
| 附賣回證券投資增加 | (515,183) | (3,897,205) |
| 購置固定資產 | (182,633) | (190,972) |
| 處分固定資產及閒置資產價款 | 124,671 | 55,452 |
| 被投資公司減資退回股款 | 22,140 | 105,450 |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(4,199,155)</u> | <u>(12,570,847)</u> |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 存款及匯款減少 | (13,591,219) | (6,794,783) |
| 應付公司債增加 | 7,800,000 | - |
| 央行及銀行同業存款增加(減少) | 3,649,215 | (6,788,495) |
| 短期借款減少 | (3,123,618) | (848,409) |
| 長期借款增加(減少) | (2,758,925) | 4,674,856 |
| 附買回證券負債增加 | 2,396,525 | 8,324,303 |
| 其他負債增加 | 1,623,639 | 246,305 |
| 應付商業本票增加(減少) | 1,130,460 | (1,807,877) |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九十四年度 | 九十三年度 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 減資退回股款 | (\$ 1,023,003) | \$ - |
| 應付金融債券增加 | 1,000,000 | 7,500,000 |
| 海外可轉換公司債到期償還 | (311,348) | - |
| 庫藏股票買回成本 | (87,576) | - |
| 支付現金股利 | (37,500) | - |
| 發放員工紅利及董監酬勞 | (2,078) | - |
| 現金增資 | 375 | - |
| 出售庫藏股價款 | - | 125,436 |
| 融資活動之淨現金流入(出) | <u>(3,335,053)</u> | <u>4,631,336</u> |
| 本年度現金及約當現金增加數 | 2,848,952 | 3,701,784 |
| 匯率影響數 | 459,800 | (80,178) |
| 子公司首次併入影響數 | 4,697,355 | - |
| 年初現金及約當現金餘額 | <u>7,374,813</u> | <u>3,753,207</u> |
| 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$15,380,920</u> | <u>\$ 7,374,813</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 支付利息 | <u>\$ 2,672,551</u> | <u>\$ 2,651,961</u> |
| 支付所得稅 | <u>\$ 740,934</u> | <u>\$ 725,928</u> |
| 不影響現金流量之投資及融資活動 | | |
| 一年內到期之應付公司債 | <u>\$ 3,000,000</u> | <u>\$ -</u> |
| 海外可轉換公司債轉換為本公司股票 | <u>\$ 82,590</u> | <u>\$ 9,497,279</u> |
| 長期債券投資轉列營業證券 | <u>\$ 31,490</u> | <u>\$ -</u> |
| 其他長期投資轉列其他金融資產—流動 | <u>\$ 8,213</u> | <u>\$ -</u> |
| 營業證券轉列其他長期投資 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 103,160</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九十五年四月七日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十四及九十三年度

(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，於九十年十二月二十八日按一比一之換股比例以股份轉換方式成立之金融控股公司，轉換後中華開發工業銀行為本公司百分之百持有之子公司。

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發工業銀行原為信託投資公司，於四十八年五月十四日正式開始營業，後於八十八年一月一日改制為工業銀行。截至九十四年底止，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

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

大華證券公司成立於七十七年十一月二十二日，八十年合併永信綜合證券股份有限公司，八十五年四月、五月、十月、九十一年十一月及九十二年八月分別受讓板信證券股份有限公司、大成證券股份有限公司、三重證券股份有限公司及菁英綜合證券股份有限公司之營業用固定資產及營業權益。

大華證券公司係綜合證券商，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)短期票券業務及(十)經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

大華證券公司九十四年度共計終止十家分公司之營業，另截至九十四年底止，除總公司外，設有二十三家分公司。

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

本公司及子公司於九十四及九十三年底止員工人數合計分別為1,872人及1,934人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券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、期貨經理事業財務報告編製相關規定及一般公認會計原則編製。本公司及子公司對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金、所得稅及未決訟案損失等之提列暨採成本法計價之長期股權投資永久性跌價損失之評估，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下做成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。重要會計政策彙總說明如下：

合併財務報表編製基礎

本公司及子公司自九十四年一月一日起採用修訂後之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，是項變動，使九十四年度合併財務報表之編製主體產生變動。本公司九十四年度之合併財務報表編製主體包含本公司共計四十九家，其明細請參閱附表十；惟本公司九十三年度合併財務報表之編製主體僅包括本公司、中華開發工業銀行、CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.、中華開發資產管理公司與其子公司、大華證券公司、大華控股公司、大華證券（香港）公司及大華證券（香港）代理人公司，係僅將直接或間接持有普通股股權達百分之五十以上之被投資公司，且個別總資產或營業收入達其母公司各該項金額百分之十者予以併入編製合併財務報表。

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，餘流動資產包括現金及約當現金；以及預期於一年內變現或耗用之資產，固定資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；流動負債為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。

約當現金

約當現金係指自投資日起三個月內到期之短期票券，其帳面價值近似公平價值。

買入票券及證券、附賣回證券投資及附買回證券負債

買入票券及證券係按個別公司全體投資組合合併總成本與總市價孰低計價。出售成本除公債當日對沖交易係按個別辨認法、中華開發

資產管理公司係按加權平均法計算及開放型基金係按個別辨認法外，餘係按移動平均法計算。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：上市上櫃股票及公司債係會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型受益憑證係資產負債表日淨資產價值，公債係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日參考價，海外可轉換公司債係資產負債表日收盤參考價。

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，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。

大華證券公司以附賣回公債再行賣斷，賣斷金額帳列「附賣回債券投資－融券」，回補時之損益帳列「證券交易損益」。「附賣回債券投資－融券」的成本與市價，係分別列為營業證券之成本與市價的減項，按總額基礎之成本與市價孰低法評價。

應收帳款－買入債權

中華開發資產管理公司向金融機構購買之不良債權，按取得成本入帳，俟該等債權收回時依成本回收法先行沖銷各該筆買入債權之成本，於各筆不良債權取得成本全數回收後開始認列收益。

於取得債權時應以支付成本之總價款及其他必要支出如手續費，作為所取得債權之初始衡量基礎，依其相對公平價值分攤個別債權之成本列為「應收帳款－買入債權」。若為參與競標所支付之相關支出（如行政規費、委外代辦費及鑑價費等）於發生時認列為費用。

至於買入至轉售該債權期間所發生之行銷及處理相關費用應於發生時認列為費用。債務人無力償還該債務，法院執行假扣押或假處分時，其所產生執行之相關費用，如聲請裁定費、拍賣抵押物裁判費及實地鑑價費等，應列為營業費用。

客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

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

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、上市存託憑證、分割債券、興櫃公司股票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。興櫃公司股票按取得成本入帳，並依成本法評價。出售成本係按移動平均法計算。

(二)避險

大華證券公司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權連結商品及保本型商品交易契約，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。

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，就購入股票時之成本，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。

借 券

大華證券公司因發行認售權證需要，向標的證券持有者借入或在交易市場融券所交付之融券擔保價款帳列「借券擔保價款」，所交付之保證金帳列「借券保證金」，所借入之證券出售之金額帳列「應付借券－避險」，買回借入之股票所支付之金額帳列「買回應付借券－避險」，並作為「應付借券－避險」科目之減項。當市價高於成本時，提列借券部位之漲價損失，若市價下跌，則在已提列之備抵借券漲價損失內予以沖回。若發行認售權證價值變動損失未超過借券部位市價下跌之未實現利得，該損失全數遞延，超過部分則認列當年度損失。到期回補時，回補成本與應付借券之差異列為借券回補利益或損失。回補成本按移動平均法計算。

大華證券公司因選擇權商品交易避險所需，向標的證券持有者借入或在交易市場融券所交付之融券擔保價款帳列「借券擔保價款」，所交付之保證金帳列「借券保證金」，所借入之證券出售之金額帳列「應付借券－避險」，買回借入之股票所支付之金額帳列「買回應付借券－避險」，並作為「應付借券－避險」科目之減項。當市價高於成本時，提列借券部位之漲價損失，若市價下跌，則在已提列之備抵借券漲價損失內予以沖回。到期回補時，回補成本與應付借券之差異列為借券回補利益或損失。回補成本按移動平均法計算。

大華證券公司以交易為目的而借入債券，於出售日按出售當天之市價帳列「應付借券－非避險」，所交付之保證金帳列「借券保證金」。年底按成本與市價孰高法評價，若市價高於成本，認列損失並調整應

付借券，債券返還時，返還之成本與應付借券差異，認列為借券交易所得（或損失），帳列借券回補利益或損失。

認購（售）權證

大華證券公司發行認購（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（售）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，超過部分則認列當年度損失。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」係大華證券公司對證券投資人所辦理之融通資金業務。證券投資人融資買進時，大華證券公司給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按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，大華證券公司就此項擔保品採備忘分錄帳列「融資擔保證券」。

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

「證券融券」係大華證券公司以前述融資人作為擔保之證券及向證券金融公司轉融通之證券，提供其他證券投資人融券使用。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、大華證券公司融券手續費及證券交易稅後之餘額留存公司做為擔保品，帳列「應付融券擔保價款」；

證券商對客戶融券，應依行政院金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）規定之成數收取現金為融券保證金（帳列「融券存入保證金」）或以繳存證券為保證品。上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。

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

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及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。

上述財政部規定，收回無望之授信資產，全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。自九十四年七月起修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟此項修正對中華開發工業銀行財務報表尚無重大影響。

中華開發工業銀行對評估無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

中華開發資產管理公司就應收帳款－買入債權之資產負債表日餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳。

華開租賃公司就應收租賃款項收回之可能性評估，提列備抵呆帳。

大華證券公司係按應收帳款、其他應收款及催收款項等之收回可能性予以評估。

長期投資

基金投資係按成本計價。

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，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，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五或十五年平均攤銷。被投資公司發行新股時，若未按比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減，其增減數則調整資本公積及長期股權投資；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。被投資公司產生長期股權投資未實現跌價損失及累積換算調整數時，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益。首次投資年度取得之現金股利，作為投資成本減項。按成本法計價之上市上櫃公司股票及基金，如資產負債表日總市價低於總成本，則按其差額提列長期股權投資未實現跌價損失，列為股東權益之減項，若市價回升，則在已提列之未實現跌價損失內予以沖回。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。

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，係按移動平均法計算。

長期債券投資係以面額加或減未攤銷溢價或未攤銷折價為計價基礎，溢折價按剩餘期間以直線法攤銷，作為利息收入之調整項目。到期或出售時，其成本按移動平均法計算。

營業證券改列長期債券投資，或長期債券投資轉列營業證券時，則比較當時之帳列成本與市價，若市價低於成本時，即承認跌價損失，並以市價作為新成本。

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。俟該等債權收回時，中華開發資產管理公司之投資比例部分依成本回收法先行沖減成本，於該等債權成本金額全數回收後再行認列收益。

長期投資於受益證券，係按成本法計價，並依持有期間認列利息收入。

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；維護與修理支出則列為當年度費用。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。

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

折舊係按直線法根據下列估計耐用年限計算提列：房屋及建築，三年至五十年；電腦設備：二年至九年；交通及運輸設備，三年至五年；什項設備，三年至十年；租賃改良，三年至八年或租賃期間孰低者；出租資產，二年至五十五年。耐用年數屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計可再使用年數續提折舊。

承受擔保品

承受之擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，並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；電腦軟體費按三年攤提；系統開發達可供使用狀態之成本、營業權及權利金，則按十年攤提；未供營業使用之資產，按其淨變現價值或帳面價值孰低者列為其他資產，並認列相關損失。

海外可轉換公司債

海外可轉換公司債之轉換依帳面價值法處理，即將公司債於轉換日之未攤銷溢價與發行成本與庫藏股成本及公司債面額一併轉銷，並以該轉銷淨額作為入帳基礎，此項轉銷淨額低於發行股份面額部分則列為資本公積之減項，若無足額之資本公積則列為保留盈餘之減項。

租賃業務

符合資本租賃條件之租賃合約，係將出租資產之成本及隱含之利息列為應收租賃款。隱含之利息列為未實現利息收入，並按利息法逐期轉列利息收入。

符合營業租賃條件之租賃合約，係依約定收取之租金列為租賃租金收入。

應計退休金負債

本公司及子公司按精算結果認列退休金成本；另依「勞工退休金條例」之確定提撥退休辦法之退休金，係將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

違約損失準備

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

依期貨商管理規則之規定，大華期貨公司每月接受託買賣期貨合約佣金收入之百分之二提列，至其餘額達四億元止，惟依證期局規定，自八十八年七月一日至九十二年六月三十日，得免提列違約損失準備。違約損失準備係用於彌補因期貨交易人違約所發生之損失，除證期局核准外，不得作其他任何用途。

買賣損失準備

依證期局規定，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。

壞帳損失準備

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

庫藏股票

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

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

依主管機關函令規定，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。

資產減損

本公司及子公司自九十四年一月一日起，依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，就採權益法計價之長期股權投資、固定資產及其他資產評估資產減損。

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

收入認列

利息收入之認列，係採用應計基礎估計，依本金、有效利率及期間計算認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款者，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，係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

買入票券及證券、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，即將未使用以前年度虧損扣抵、未使用投資抵減及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，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。除中華開發工業銀行外，遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期回轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

因購置設備或技術、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。

本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

以前年度所得稅之調整，列為調整當年度之所得稅費用。

未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

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

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。

中華開發工業銀行之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年度兌換利益或損失。外幣長期投資資產負債表日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

本公司及中華開發工業銀行為軋平部位所從事之外匯換匯合約，外幣資產及負債屬即期部位者，按訂約日之即期匯率入帳；屬遠期部位者，則以訂約日約定之遠期匯率入帳，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資產負債表日時互為沖減，其差額列為資產或負債。

(二)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。

本公司以避險為目的之利率交換合約，其利息部分係按約定計息期間計算收付差額，並將利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

中華開發工業銀行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。

大華證券公司對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，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當年度應收取或應給付之利息差額互為沖減，以沖減後之淨額列為評價交換損益。

大華證券公司以避險為目的之利率交換合約，於資產負債表日以市場利率評價，若為未實現損失，在個別被避險項目未實現利益範圍內認列遞延換利合約損失，超過部分認列評價交換損失；若為未實現利益則認列為評價交換利益。

大華證券公司以交易為目的之利率交換合約，於資產負債表日以市場利率評價認列未實現損失或利益。

(三)遠期外匯

中華開發工業銀行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。買賣合約於資產負債表日尚未到期者，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資產負債表日時互為沖減，其差額列為資產或負債。

無本金交割遠期外匯合約到期時，不實際交付本金，而以兩種貨幣之約定匯率與結算日匯率之差額收付，認列兌換損益。

(四)轉換公司債資產交換

中華開發工業銀行之轉換公司債資產交換交易係透過資產交換而購買固定收益之債券並收取債息，以交易轉換公司債之成交金額作為契約名目本金，簽約時作備忘記錄，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，並於資產交換契約之期限內，以約定之利息報酬與交易對手就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換。

大華證券公司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），於資產負債表日以公平價值評價，其差額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），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，其差額列為衍生性金融商品損益。

(五)換匯換利

中華開發工業銀行為配合客戶交易之需求及軋平部位所從事之換匯換利合約，於約定結算日及資產負債日就結算應收取或給付之利息差額，列為當年度收入或費用，並於資產負債表日依公平價值評價，所產生之差額列為當年度損益。

(六)結構型商品交易契約

大華證券公司結構型商品包括股權連結商品交易契約及保本型商品交易契約兩種。

股權連結商品交易契約包括固定收益商品交易及買入選擇權交易。固定收益商品交易於賣出時收取之金額帳列為股權連結商品負債－固定收益商品，於契約期間內依直線法攤計隱含之利息費用（帳列股權連結商品損益）。因選擇權交易支付之權利金列為股權連結商品資產－選擇權，於資產負債表日依公平價值評價，公平價值上升時，利益於當年度認列（帳列評價利益－股權連結商品），公平價值降低時，未超過個別避險部位未實現利益部分，其損失遞延認列（帳列遞延金融商品損失），超過個別避險部位未實現利益部分，損失當年度認列（帳列評價損失－股權連結商品）。

保本型商品交易契約包括固定收益商品交易及賣出選擇權交易。固定收益商品交易於賣出時收取之金額帳列為保本型商品負債－固定收益商品，於契約期間內依直線法攤計隱含之利息費用（帳列保本型商品損益）。因選擇權交易收取之權利金列為保本型商品負債－選擇權，於資產負債表日依公平價值評價，公平價值降低時，利益於當年度認列（帳列評價利益－保本型商品），公平價值上升時，未超過個別避險部位未實現利益部分，其損失遞延認列（帳列遞延金融商品損失），超過個別避險部位未實現利益部分，損失當年度認列（帳列評價損失－保本型商品）。

大華控股公司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。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），於資產負債表日以公平價值評價，其所產生之損益，列為衍生性金融商品損益。

(七) 選擇權合約

中華開發工業銀行為配合客戶交易之需求及軋平部位所從事之賣出利率、匯率及可轉換公司債選擇權收取之權利金列為負債，買入利率、匯率及可轉換公司債選擇權付出之權利金則列為資產。因履約而產生之損失或利益，列為當年度損失或利益。於資產負債表日就尚未到期之選擇權合約按市場價格評估，所產生之差額列為當年度損益。

大華證券公司以交易為目的之債券選擇權交易，簽約時除作備忘記錄外，並就選擇權交易而收取或支付之權利金，帳列「衍生性金融商品資產（負債）」，於資產負債表日依公平價值評價認列評價損益。

大華證券公司選擇權交易於到期日時依公平價值認列評價損益。如因選擇權被執行而需取得或交付標的債券者，應依該債券公平價值認列出售收入（交付債券者）或取得債券成本（取得債券者）；而依履約執行利率計算之價格則為應收付之款項。

大華證券公司選擇權交易如於到期日前結清選擇權部位，除沖轉備忘分錄外，並另依為結清部位而買賣選擇權之成交價格與帳面成本間之差額認列評價損益。

(八) 海外可轉換公司債及股票選擇權

大華控股公司購入（出售）選擇權合約所支付（收取）之權利金列為衍生性金融商品資產（負債），於資產負債表日以當時公平價值評估所產生之損益，列為衍生性金融商品損益。

(九) 期貨及選擇權

大華證券公司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或新加坡國際金融交易所公

告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或新加坡國際金融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。

(十) 組合式商品

中華開發工業銀行為提供客戶全方位金融服務及投資理財需求，提高中華開發工業銀行存款規模與產品獲利能力所承作之信用連結組合式商品，交易日依名目本金作備忘分錄，並於合約存續期間，依約定權利金支付方式，分攤已收付或估列應收付之權利金作為當年度損益，年底時依市價評估，其評估之利益或損失列為當年度損益。

換算調整數

國外子公司之外幣財務報表，資產負債科目以年底之即期匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換算，換算後所產生之兌換差額，按持股比例認列換算調整數，並列於股東權益「累積換算調整數」項下。

金融資產證券化之交易

中華開發工業銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將中華開發工業銀行之企業貸款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付中華開發工業銀行。在此交易架構下，中華開發工業銀行已將所移轉放款之受益權予買方並喪失該放款之合約權利之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質予以重分類至長期投資外，餘均自放款中除列。

由於保留權利並無市場報價做為公平價值，故中華開發工業銀行根據其對於該債權信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

次順位受益證券，因無公開市場，故帳列長期投資，資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價差額，損失於當年度認列，利益則不予認列。

科目重分類

九十三年度之合併財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十四年度合併財務報表之表達方式。

三、會計變動之理由及其影響

中華開發工業銀行對於債券以附買回或附賣回為條件之交易，原係依照財政部頒布之「短期票券業務會計處理應注意事項」之規定，以買賣斷法處理，惟自九十三年一月一日起依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，改採融資法處理。此項變動對該行九十三年度之純損並無重大影響。由於中華開發工業銀行票債券附條件交易係屬日常資金調度之業務活動，其交易量龐大，且帳務處理系統歷經數次更新，歷史交易資料追溯不易，致計算上述會計原則變動對以前年度之影響數顯有實務上之困難，因是中華開發工業銀行未予計算該項累積影響數暨無法揭露相關擬制性之資訊。

另本公司及子公司自九十四年一月一日起採用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，是項變動，使九十四年底採權益法計價之長期投資減少 325,300 仟元，固定資產減少 60,000 仟元及出租資產減少 15,129 仟元，九十四年度產生資產減損損失 400,429 仟元。本公司及子公司以該等資產之淨公平價值為可回收金額，採權益法計價之長期投資以其淨值作為決定淨公平價值之基礎，固定資產及出租資產則以不動產鑑定公司估價結果作為決定淨公平價值之基礎。採用上述新會計處理準則，致本公司及子公司九十四年度之合併純益減少 400,429 仟元。

四、合併母子公司間九十四及九十三年度已沖銷之重大交易事項

九十四年度

| 公 司 名 稱 | 沖 銷 科 目 | 金 額 | 交 易 對 象 |
|------------|---------|------------|------------|
| 中華開發金融控股公司 | 現金及約當現金 | \$ 180,152 | 中華開發工業銀行 |
| 中華開發金融控股公司 | 應收款項 | 602,526 | 中華開發工業銀行 |
| 中華開發金融控股公司 | 應付款項 | 395,971 | 中華開發工業銀行 |
| 中華開發金融控股公司 | 投資收益 | 602,526 | 中華開發工業銀行 |
| 中華開發金融控股公司 | 應付公司債 | 200,000 | 大華證券公司 |
| 中華開發金融控股公司 | 應付款項 | 112,563 | 大華證券公司 |
| 中華開發金融控股公司 | 應付利息 | 1,145 | 大華證券公司 |
| 中華開發工業銀行 | 存款及匯款 | 180,152 | 中華開發金融控股公司 |
| 中華開發工業銀行 | 應收款項 | 395,971 | 中華開發金融控股公司 |
| 中華開發工業銀行 | 應付金融債券 | 600,000 | 大華證券公司 |
| 大華證券公司 | 營業證券 | 199,999 | 中華開發金融控股公司 |
| 大華證券公司 | 營業證券 | 600,000 | 中華開發工業銀行 |
| 大華證券公司 | 應收款項 | 112,563 | 中華開發金融控股公司 |
| 大華證券公司 | 應收利息 | 1,146 | 中華開發金融控股公司 |

九十三年度

| 公 司 名 稱 | 沖 銷 科 目 | 金 額 | 交 易 對 象 |
|------------|---------|--------------|------------|
| 中華開發金融控股公司 | 現金及約當現金 | \$ 3,256,151 | 中華開發工業銀行 |
| 中華開發金融控股公司 | 應收款項 | 520,000 | 中華開發工業銀行 |
| 中華開發金融控股公司 | 應付款項 | 225,185 | 中華開發工業銀行 |
| 中華開發金融控股公司 | 投資收益 | 520,000 | 中華開發工業銀行 |
| 中華開發工業銀行 | 存款及匯款 | 3,256,151 | 中華開發金融控股公司 |
| 中華開發工業銀行 | 應收款項 | 225,185 | 中華開發金融控股公司 |
| 中華開發工業銀行 | 應付金融債券 | 600,000 | 大華證券公司 |
| 大華證券公司 | 營業證券 | 600,000 | 中華開發工業銀行 |

五、現金及約當現金

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|---|--------------------|--------------------|
| 銀行存款 | \$ 12,688,215 | \$ 5,597,355 |
| 存放銀行同業 | 1,319,947 | 139,383 |
| 融資性商業本票一九十四年：年 利率 1.395%-1.43%，最後到期 日九十五年一月十六日；九十 三年：年利率 1.05%-1.14%， 最後到期日九十四年二月一 日 | 748,812 | 1,467,509 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 |
|--|----------------------|---------------------|
| 待交換票據 | \$ 567,521 | \$ 83,287 |
| 國庫券一九十四年：年利率 1.385%，最後到期日九十五年 一月二日；九十三年：年利率 1.075%，最後到期日九十四年 一月十七日 | 49,820 | 81,419 |
| 庫存現金及週轉金 | <u>6,605</u> | <u>5,860</u> |
| | <u>\$ 15,380,920</u> | <u>\$ 7,374,813</u> |

六、存放央行及銀行同業

| | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 存放央行 | \$ 9,260,515 | \$ 12,163,552 |
| 拆放銀行同業 | <u>6,270,607</u> | <u>12,230,959</u> |
| | <u>\$ 15,531,122</u> | <u>\$ 24,394,511</u> |

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。截至九十四及九十三年底止，存款準備金中分別有 200,514 仟元及 460,936 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，中華開發工業銀行九十四及九十三年底之央行定存單分別計有 2,650,000 仟元及 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。截至九十四及九十三年底止，因存款準備金已提足，故不再增提外匯存款準備金。

七、買入票券及證券

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 政府債券 | \$ 6,786,010 | \$ 3,341,388 |
| 可轉換公司債 | 4,774,031 | 4,855,140 |
| 股票及存託憑證 | 4,248,203 | 1,070,897 |
| 開放型受益憑證 | 1,891,498 | 2,286,481 |
| 公 司 債 | 1,455,064 | 700,401 |
| 受益證券 | 1,324,424 | 6,514 |
| 金融債券 | <u>426,736</u> | <u>100,270</u> |
| 總 額 | 20,905,966 | 12,361,091 |
| 備抵跌價損失 | (<u>57,639</u>) | - |
| 淨 額 | <u>\$ 20,848,327</u> | <u>\$ 12,361,091</u> |
| 市 價 | <u>\$ 21,303,903</u> | <u>\$ 12,416,845</u> |

市價係按九十四及九十三年底之淨資產價值、百元參考價或十二月份之收盤均價計算。

九十四及九十三年底之餘額中分別包括 142,002 仟元及 132,612 仟元（面額分別為 135,000 仟元及 124,000 仟元）之政府債券已提供作為營業保證金之繳存。

截至九十四及九十三年底止，上述可轉換公司債及公司債面額分別計 7,520,787 仟元及 9,374,373 仟元，已以附買回條件賣出，賣出金額分別為 8,081,382 仟元及 10,004,600 仟元（帳列附買回證券負債）。

八、應收款項

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|----------------------------|----------------------|---------------------|
| 應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款 | \$ 6,977,270 | \$ 8,094,749 |
| 應收租賃款 | 1,372,732 | - |
| 應收有價證券款 | 860,996 | 16,072 |
| 應收信託財產 | 482,321 | 495,031 |
| 應收利息 | 868,070 | 871,929 |
| 應收帳款買斷 | 275,314 | - |
| 應收承兌票款 | 138,106 | 25,078 |
| 應收收益 | 107,285 | - |
| 其 他 | <u>643,595</u> | <u>393,676</u> |
| 合 計 | 11,725,689 | 9,896,535 |
| 備抵呆帳 | (<u>774,282</u>) | (<u>431,818</u>) |
| 淨 額 | <u>\$ 10,951,407</u> | <u>\$ 9,464,717</u> |

九、應收款項－買入債權

| | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 | 明說 |
|-------------|---------------------|---------------------|----------------------------|
| 中華成長三資產管理公司 | \$ 4,528,530 | \$ 6,263,158 | 係向合作金庫購入之不良債權 |
| 中華成長一資產管理公司 | 1,825,622 | 1,753,302 | 係分別購入國泰世華銀行、慶豐銀行及日盛銀行之不良債權 |
| 中華成長四資產管理公司 | 965,985 | 1,242,747 | 係向台中銀行購入之不良債權 |
| 中華成長二資產管理公司 | 148,471 | 445,959 | 係向誠泰銀行購入之不良債權 |
| 開發工銀資產管理公司 | 1,000 | 1,000 | 係向花蓮企銀購入之不良債權 |
| | <u>\$ 7,469,608</u> | <u>\$ 9,706,166</u> | |

十、附賣回證券投資

| | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 公司債 | \$ 3,290,504 | \$ 200,000 |
| 政府公債 | 1,088,996 | 6,877,363 |
| 金融債券 | 1,017,011 | - |
| 受益證券 | 405,708 | 135,969 |
| 海外可轉換公司債 | 201,080 | 266,730 |
| 可轉換公司債 | 151,484 | 171,000 |
| 國際金融債券 | 36,000 | 40,093 |
| | <u>\$ 6,190,783</u> | <u>\$ 7,691,155</u> |

九十四年底之附賣回證券投資，經約定陸續於九十五年一月至八月前以 6,201,875 仟元賣回。

九十三年底之附賣回證券投資，經約定陸續於九十四年一月至七月前以 7,705,309 仟元賣回。

十一、營業證券

| | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 自營 | | |
| 政府公債 | \$ 14,721,457 | \$ 12,478,712 |
| 公司債 | 7,153,978 | 303,163 |
| 上櫃可轉換公司債 | 4,469,846 | 2,701,720 |
| 上市公司股票 | 3,115,382 | 2,327,384 |
| 企業貸款債權證券化受益證券 | 2,954,206 | 4,642,711 |
| 國際金融債券 | 1,785,000 | 1,500,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| 金融債券 | \$ 1,594,621 | \$ - |
| 分割債券 | 466,144 | - |
| 興櫃公司股票 | 403,042 | 229,822 |
| 上櫃公司股票 | 381,595 | 60,556 |
| 指數股票型基金 ETF | 343,376 | 84,984 |
| 上市存託憑證 | 46,620 | 106,101 |
| 其 他 | 10,819 | 501 |
| 小 計 | <u>37,446,086</u> | <u>24,435,654</u> |
| <u>承 銷</u> | | |
| 公 司 債 | 1,000,000 | - |
| 上櫃可轉換公司債 | 490,200 | 1,248,470 |
| 企業貸款債權證券化受益證券 | 295,658 | 2,317,040 |
| 上櫃公司股票 | 88,306 | 207,893 |
| 上市存託憑證 | 9,639 | 2,835 |
| 上市公司股票 | - | 731,047 |
| 待上櫃可轉換公司債 | - | 24,240 |
| 備抵營業證券跌價損失 | - | (244,802) |
| 小 計 | <u>1,883,803</u> | <u>4,286,723</u> |
| <u>避 險</u> | | |
| 上市公司股票－認購權證避險 部位 | 1,125,551 | 175,394 |
| 上櫃公司股票－認購權證避險 部位 | 146,090 | 9,058 |
| 上市公司股票－股權連結商品 避險部位 | 126,057 | 7,584 |
| 上市公司股票－期貨個股選擇 權避險部位 | 9,786 | - |
| 上市公司股票－保本型商品避 險部位 | 219 | - |
| 備抵營業證券跌價損失 | (18,399) | (661) |
| 小 計 | <u>1,389,304</u> | <u>191,375</u> |
| <u>被 避 險</u> | | |
| 政府債券 | 2,741,378 | 3,189,414 |
| 公 司 債 | 103,525 | 670,730 |
| 遞延換利合約損失 | 32,029 | 54,716 |
| 小 計 | <u>2,876,932</u> | <u>3,914,860</u> |
| 合 計 | <u>\$ 43,596,125</u> | <u>\$ 32,828,612</u> |
| 市 價 | <u>\$ 43,824,483</u> | <u>\$ 32,899,595</u> |

出售證券利益（損失）

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 自 營 | | |
| 在集中交易市場買賣 | \$ 711,921 | \$ 164,722 |
| 在營業處所買賣 | <u>633,297</u> | <u>374,668</u> |
| | <u>\$ 1,345,218</u> | <u>\$ 539,390</u> |
| 承 銷 | | |
| 在集中交易市場買賣 | (\$ 184,933) | (\$ 199,169) |
| 在營業處所買賣 | <u>98,309</u> | <u>245,220</u> |
| | <u>(\$ 86,624)</u> | <u>\$ 46,051</u> |
| 避 險 | | |
| 在集中交易市場買賣 | \$ 119,750 | (\$ 159,354) |
| 在營業處所買賣 | <u>(75,701)</u> | <u>(8,079)</u> |
| | <u>\$ 44,049</u> | <u>(\$ 167,433)</u> |

除興櫃公司股票係依成本計算外，其餘市價係按九十四及九十三年底之收盤價或參考價計算。

截至九十四及九十三年底止，附賣回證券投資及自營、承銷與被避險之公司債、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證券面額分別計 35,230,265 仟元及 27,821,922 仟元，已以附買回條件賣出，賣出金額分別為 38,423,851 仟元及 30,751,511 仟元（帳列附買回證券負債）。

十二、買匯、貼現及放款

| | <u>九十四年 十二月三十一日</u> | <u>九十三年 十二月三十一日</u> |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 短期無擔保放款 | \$ 2,265,095 | \$ 1,688,214 |
| 短期擔保放款 | 223,279 | 47,726 |
| 中期無擔保放款 | 21,619,058 | 13,203,039 |
| 中期擔保放款 | 25,257,054 | 27,396,572 |
| 長期無擔保放款 | 4,240,981 | 5,371,275 |
| 長期擔保放款 | 4,950,390 | 7,116,752 |
| 催收款 | 802,013 | 849,284 |
| 出口押匯 | 631 | 2,545 |
| 帳列子公司之債權 | <u>1,125,936</u> | <u>1,951,970</u> |
| 放款總額 | 60,484,437 | 57,627,377 |
| 備抵呆帳 | <u>(3,314,366)</u> | <u>(4,562,619)</u> |
| 放款淨額 | <u>\$ 57,170,071</u> | <u>\$ 53,064,758</u> |

上列催收款已依規定停止對內計息，九十四及九十三年度按平均放款利率估計之未計提利息收入分別為 14,443 仟元及 34,816 仟元，另九十四及九十三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 | 四 | 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 | \$3,974,604 | \$ 543,527 | \$ 44,488 | | \$4,562,619 |
| 本年度迴轉呆帳費用 | (322,313) | (31,165) | - | | (353,478) |
| 沖銷放款 | (1,506,144) | - | - | | (1,506,144) |
| 收回已沖銷之放款 | 611,369 | - | - | | 611,369 |
| 年底餘額 | <u>\$2,757,516</u> | <u>\$ 512,362</u> | <u>\$ 44,488</u> | | <u>\$3,314,366</u> |

| | 九 | 十 | 三 | 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 | \$4,955,557 | \$ 690,222 | \$ 170,158 | | \$5,815,937 |
| 本年度迴轉呆帳費用 | (122,484) | (146,695) | (125,670) | | (394,849) |
| 沖銷放款 | (1,060,660) | - | - | | (1,060,660) |
| 收回已沖銷之放款 | 202,191 | - | - | | 202,191 |
| 年底餘額 | <u>\$3,974,604</u> | <u>\$ 543,527</u> | <u>\$ 44,488</u> | | <u>\$4,562,619</u> |

十三、其他金融資產－流動

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 客戶保證金專戶 | \$ 3,143,372 | \$ - |
| 期貨保證金－自有資金 | 872,510 | 1,365,515 |
| 衍生性金融商品資產 | 326,607 | 195,872 |
| 海外可轉換公司債 | 229,950 | - |
| 信用連結票券 | 164,250 | - |
| 買入選擇權 | 184,433 | 34,051 |
| 其 他 | 504,484 | 40,298 |
| | <u>\$ 5,425,606</u> | <u>\$ 1,635,736</u> |

上述海外可轉換公司債已簽訂資產交換合約，將轉換權換出並換入固定利率之收益。

十四、長期投資

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 股 票 | | |
| 按權益法計價 | | |
| 上市及上櫃 | \$ - | \$ - |
| 未上市上櫃 | <u>4,361,832</u> | <u>23,440,292</u> |
| | <u>4,361,832</u> | <u>23,440,292</u> |
| 按成本法計價 | | |
| 上市及上櫃 | 20,023,917 | 15,644,174 |
| 未上市上櫃 | <u>44,323,899</u> | <u>38,381,292</u> |
| | <u>64,347,816</u> | <u>54,025,466</u> |
| 股票投資淨額 | <u>68,709,648</u> | <u>77,465,758</u> |
| 其他長期投資 | | |
| 政府公債 | 9,652,446 | 11,252,509 |
| 基 金 | 2,091,553 | 1,110,066 |
| 受益證券 | 1,349,062 | 32,930 |
| 公司債－上市上櫃 | 400,000 | 250,000 |
| 公司債－未上市上櫃 | - | 602,883 |
| 可轉換公司債 | 139,800 | - |
| 買入債權 | 25,282 | 101,739 |
| 認股權證 | 155 | 150 |
| 預付股款 | <u>-</u> | <u>460,000</u> |
| | <u>13,658,298</u> | <u>13,810,277</u> |
| 合 計 | 82,367,946 | 91,276,035 |
| 備抵跌價損失 | (103,072) | - |
| 長期投資淨額 | <u>\$ 82,264,874</u> | <u>\$ 91,276,035</u> |

市價資料如下：

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 股 票 | | |
| 按權益法計價 | \$ - | \$ 61,584 |
| 按成本法計價 | 32,084,340 | 29,205,020 |
| 政府公債 | 9,833,526 | 11,681,500 |
| 公司債 | 399,989 | 249,992 |
| 基 金 | - | 16,246 |

截至九十四年底止，本公司及子公司合計持有金鼎綜合證券股份有限公司(金鼎綜合證券公司)之帳面金額為 3,328,939 仟元，持股比例為 32.11%。依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公

司對金鼎綜合證券公司之投資，應於當期採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟截至九十五年四月七日止，本公司及子公司因尚不具重大影響力，無法取得該公司經會計師查核之同期財務報表，因是事實上未能依上述編製準則之規定採用權益法評價，並納入合併財務報表之編製主體。本公司業經主管機關核示，依財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」之規定，九十四年度對金鼎綜合證券公司仍採成本法處理；並免將其納入合併財務報表之編製主體。

九十四及九十三年度按權益法認列之投資收益及損失淨額分別為169,779仟元及911,952仟元，九十四年度財務報表未經會計師之查核者，包括生華創業投資公司、CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.、宏全亞洲控股股份有限公司、世華開發顧問公司及瑞陞國際資產管理公司；九十三年度財務報表未經會計師查核者，包括成一資產管理公司、慶欣欣實業公司及世華開發顧問公司，本公司及子公司管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

另中華開發工業銀行及其子公司原對卓智電子公司、Seres Capital (Cayman) Co., Ltd.及Neo Technology Ventures Pty Ltd.採延遲認列投資損益，因自九十四年一月一日起採用修訂後財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」之規定，改採當期認列投資損益，是項變動對中華開發工業銀行之影響並不重大。中華開發工業銀行已於九十四年九月二十三日全數出售卓智電子公司股份，出售價款為170,751仟元，並認列出售利益59,356仟元。

截至九十四年底止，中華開發工業銀行及其子公司所持有非採權益法之股權投資（依是否有活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量區分非以成本衡量之股權投資及以成本衡量之股權投資），其已發生跌價（公平價值低於成本）而有尚未認列減損之未實現跌價損失者，尚未認列之未實現損失（即成本超過公平價值之金額）及相關股權投資公平價值之彙總金額列示如下：

| | 持續期間未達十二個月 | | 持續期間達十二個月以上 | | 合計 | |
|--------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 公平價值 | 未認列之未實現損失 | 公平價值 | 未認列之未實現損失 | 公平價值 | 未認列之未實現損失 |
| 非屬以成本衡量之股權投資 | \$ 1,156,123 | \$ 575,351 | \$ 3,220,098 | \$ 1,362,340 | \$ 4,376,221 | \$ 1,937,691 |
| 以成本衡量之股權投資 | 4,348,835 | 1,875,626 | 9,237,293 | 1,578,511 | 13,586,128 | 3,454,137 |
| | <u>\$ 5,504,958</u> | <u>\$ 2,450,977</u> | <u>\$ 12,457,391</u> | <u>\$ 2,940,851</u> | <u>\$ 17,962,349</u> | <u>\$ 5,391,828</u> |

(一)非屬以成本衡量之股權投資

中華開發工業銀行及其子公司截至九十四年底止，非屬以成本衡量之股權投資帳面金額合計為 17,050,313 仟元，其估計公平價值合計為 28,926,821 仟元，因此無跌價之情事。其中帳面價值合計 10,736,401 仟元之非屬以成本衡量之股權投資，其估計公平價值合計為 24,550,600 仟元。剩餘帳面價值 6,313,912 仟元非屬以成本衡量之股權投資中，估計公平價值為 4,376,221 仟元，未實現跌價損失為 1,937,691 仟元。茲依投資產業彙總列示如下：

| | 帳面價值 | 公平價值 | 未實現跌價損失 | 公平價值佔成本比率 | 平均持續期間 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------|----------|
| 電子、電器及零組件產業 | \$ 3,230,721 | \$ 2,264,724 | \$ 965,997 | 70.10% | 約 1.13 年 |
| 運輸業 | 502,912 | 379,795 | 123,117 | 75.52% | 約 0.42 年 |
| 資訊及半導體業 | 715,097 | 429,117 | 285,980 | 60.01% | 約 1.48 年 |
| 醫療器材 | 225,639 | 141,903 | 83,736 | 62.89% | 約 1.13 年 |
| 其他 | 1,639,543 | 1,160,682 | 478,861 | 70.79% | 約 1.18 年 |
| | <u>\$ 6,313,912</u> | <u>\$ 4,376,221</u> | <u>\$ 1,937,691</u> | | |

中華開發工業銀行及其子公司投資資訊及半導體產業之少數公司，因近兩年該等產業處於持續調整產品方向階段，致其獲利縮減，股價下跌，但在未來 3C 產業高度整合之趨勢下，遠景仍然看好；電子、電器及零組件產業，因該產業景氣循環及產品市場發展具高度相關性，故該產業之部分公司受到景氣影響致使獲利不佳，但在公司積極管理績效逐步改善下，未來有機會轉虧為盈。醫療器材、運輸業及其他等產業，各公司目前獲利尚屬正常，惟因目前處於股市低檔，預估該等未實現跌價損失未來應可消除。中華開發工業銀行及其子公司評估上列各產業之跌價嚴重性（公平價值佔成本比率）及持續期間等不利因素應可於未來內消除，且中華開發工業銀行及其子公司有意圖及能力持有該投資達公平價值預期回復至成本之所需期間。基於上述，此類投資於九十四年底之公平價值跌價應非屬

永久性之減損。

(二)以成本衡量之股權投資

中華開發工業銀行及其子公司截至九十四年底止，以成本衡量之股權投資帳面金額 42,968,357 仟元，其中帳面價值合計 25,928,092 仟元之以成本衡量之股權投資，其估計公平價值合計為 41,571,903 仟元，因此無跌價之情事。剩餘帳面價值 17,040,265 仟元以成本衡量之股權投資中，估計公平價值為 13,586,128 仟元，未實現跌價損失為 3,454,137 仟元。茲依投資產業彙總列示如下：

| | 帳面價值 | 公平價值 | 未實現跌價損失 | 公平價值佔成本比率 | 平均持續期間 |
|-------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------|----------|
| 資訊及半導體業 | \$ 7,310,205 | \$ 6,002,625 | \$ 1,307,580 | 82.11% | 約 1.49 年 |
| 電子、電器及零組件產業 | 3,053,297 | 2,275,694 | 777,603 | 74.53% | 約 1.50 年 |
| 化學業 | 1,231,193 | 1,115,039 | 116,154 | 90.57% | 約 2.83 年 |
| 生物製藥業 | 806,134 | 600,113 | 206,021 | 74.44% | 約 1.42 年 |
| 其他 | 4,639,436 | 3,592,657 | 1,046,779 | 77.44% | 約 1.28 年 |
| | <u>\$ 17,040,265</u> | <u>\$ 13,586,128</u> | <u>\$ 3,454,137</u> | | |

該等被投資公司，部分因公司尚在設立初期，部分因產品規劃、經營績效等尚未達預期，中華開發工業銀行及其子公司基於機構投資人之立場，採用較為保守之評價方式評估，惟將持續協助該等被投資公司並提供適當之經營管理建議。中華開發工業銀行及其子公司評估此部分之未實現跌價損失，主要係因景氣循環之問題，俟未來景氣好轉，其造成跌價嚴重性（公平價值佔成本比率）及持續期間之不利因素應可消除，中華開發工業銀行及其子公司有意圖及能力持有該投資達公平價值預期回復至成本之所需期間。因此，此部分投資於九十四年底之公平價值跌價應非屬永久性之減損。

截至九十四年底止，大華證券公司及其子公司所持有非採權益法之股權投資，其已發生跌價（公平價值低於成本）而有尚未認列減損之未實現跌價損失者，尚未認列之未實現損失（即成本超過公平價值之金額）及相關股權投資公平價值之彙總金額列示如下：

| | 持續期間未達十二個月 | | 持續期間十二個月以上 | | 合計 | |
|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|
| | 公平價值 | 未認列之未實現損失 | 公平價值 | 未認列之未實現損失 | 公平價值 | 未認列之未實現損失 |
| 以成本衡量之股票投資 | \$ - | \$ - | \$ 397,867 | \$ 23,769 | \$ 397,867 | \$ 23,769 |

大華證券公司及其子公司截至九十四年底止，以成本衡量之股權投資帳面金額 1,355,542 仟元，其中 25,000 仟元因 1.必須以遠超過合理成本之金額，方能取得可驗證之公平價值及 2.並未有重大不利影響該股權投資公平價值之事件或環境改變，因此未於資產負債表日估計其公平價值。另帳面價值合計 908,906 仟元之以成本衡量之股權投資，其估計公平價值合計為 999,817 仟元，因此無跌價之情形。剩餘帳面價值 421,636 仟元以成本衡量之股權投資中，估計公平價值為 397,867 仟元，其公平價值約為成本之 94%，並未產生嚴重跌價，大華證券公司及其子公司評估其造成跌價之原因係景氣循環之問題，預期未來景氣將好轉，故造成跌價之因素將於短期內消除，且大華證券公司及其子公司有意圖及能力持有該投資之合理期間達公平價值預期回復至成本之所需期間，因此，此投資於九十四年底之公平價值跌價應非屬永久性之減損。

中華開發工業銀行及其子公司於九十四年十二月二十六日與 3V Source One Capital Ltd.簽訂合約，出售部分電子資訊產業之投資股權，帳面金額合計 1,626,004 仟元，預計出售價款為 1,657,283 仟元。截至九十五年四月七日止，前述交易尚在進行中。

中華開發工業銀行對東鼎液化瓦斯興業公司及中菲資產管理公司之投資價值確已減損且回復希望甚小，故予以認列永久性跌價損失，截至九十四年底止，已分別認列永久性跌價損失 1,407,760 仟元及 3,073 仟元，並自九十三年度起，不再依權益法認列對該公司之投資損益。

九十四年底之餘額中分別包括 109,645 仟元（面額分別為 110,000 仟元）之政府公債已提供作為營業保證金之繳存；另九十四年底長期投資債券中，已供作附買回條件交易之金額為 4,326,474 仟元（帳列附買回證券負債）。

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，要求對方買回中華開發工業銀行持有之股份。

另中華開發工業銀行九十四及九十三年底分別以帳面價值計 277,750 仟元及 284,354 仟元之長期股權投資股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd.向銀行借款之擔保品。

明科精鎂科技公司於九十三年度辦理減資彌補虧損後再辦理增資，中華開發資產管理公司並未參與此次增資認股，並認列減資損失 3,847 仟元，改採成本法處理。

買入債權係中華開發資產管理公司與龍昇亞太資產管理公司合資共同購入萬泰銀行之不良債權，並得依約定分配比率就債權處理情形加以分配。

大華證券公司於九十三年度認列誠宇創業投資公司及聯嘉國際創業投資公司股票投資之永久性跌價損失計 6,000 仟元，帳列營業外支出及損失。

大華證券公司於九十三年四月九日將所持有之大華證券投資信託公司（大華投信）普通股共計 7,499 仟股全數讓售予台北國際商業銀行公司（台北國際商銀），交易條件為每股售價 30 元，買賣總價為 224,970 仟元；另大華證券公司於同日以每股 12.2 元之價格向台北國際商銀等股東購入傳山證券投資信託公司（傳山投信）70% 股權，計普通股 21,000 仟股，買賣總價款為 256,200 仟元，入帳時係以原大華投信之帳面價值作為換入股票之成本。大華證券公司於九十三年九月六日已將所持有之全數傳山投信普通股以每股約 12.8 元出售，出售總價款及處分利益分別為 257,812 仟元及 112,866 仟元。

大華證券公司之長期債券投資係質押給中央銀行作為票券業務存儲保證金、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金及土地銀行作為履約保證金。

十五、金融資產證券化

(一)特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

中華開發工業銀行於九十四年八月以證券化方式出售企業貸款債權，將企業貸款信託予復華商業銀行發行受益證券，其發行條件及證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設列示如下：

企 業 貸 款 債 權 證 券 化

| | |
|----------|--------------|
| 發行條件 | |
| 發行日期 | 九十四年八月十日 |
| 企業貸款帳面金額 | \$ 5,100,000 |
| 處分(損)益 | - |

| 發 行 證 券 種 類 | 一 | ~ | 四 | 屬 | 優 | 先 | 順 | 位 | 次 | 順 | 位 |
|-------------|---------------------------|---|---------------------------|---|---------------------------|---|---------------------------|---|-----------|---|---|
| | 第 | 一 | 第 | 二 | 第 | 三 | 第 | 四 | 第 | 五 | 順 |
| 發行金額 | \$3,880,590 | | \$125,970 | | \$175,950 | | \$95,370 | | \$822,120 | | |
| 票面利率(年) | 參 考 利 率 (註)加 碼 0.4% | | 參 考 利 率 (註)加 碼 0.6% | | 參 考 利 率 (註)加 碼 1.0% | | 參 考 利 率 (註)加 碼 1.2% | | - | | |

證券化當日衡量保留

權利之主要假設

| | |
|------------|--------|
| 預計加權平均年限 | 3 |
| 預計信用損失率(年) | 2.29% |
| 剩餘現金流量之折現率 | 1.450% |

註：參考利率係指依下述(一)所載方式而取得之利率，惟倘如(一)所載方式無法取得利率時，則係指依(二)所載方式決定之利率：(一)按德勵財富資訊公司(Moneyline Telerate)資訊系統於各期貸款債權之計息期間首日之前二個營業日台北時間早上十一點整，所報(目前顯示在6165頁)次級市場九十天期之短期票券均價利率；(二)於上述(一)原訂決定利率之營業日前，最近之營業日台北時間早上十一點整，德勵財富資訊公司資訊系統所報(目前顯示在6165頁)次級市場九十天期之短期票券均價利率。上述次順位受益證券投資人對前面優先順位依票面金額支付固定利息後之剩餘利息保有權利，本金受償順位即依上述順位依序償還，當債務人無法支付到期款項時，投資人及復華商業銀行對於中華開發工業銀行之其他資產並無追索權。中華開發工業銀行保留之次順位受益證券，其價值受移轉債權之信用風險及利率風險影響。

(二)敏感度分析：

中華開發工業銀行於九十四年底主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

| | 企業貸款債權 |
|------------------|------------|
| 保留之次順位受益證券帳面價值 | \$ 822,120 |
| 預計加權平均年限 | 3年 |
| 預計信用損失率（每年比率） | 2.29% |
| 不利變動 10%對公平價值之影響 | (11,689) |
| 不利變動 20%對公平價值之影響 | (23,378) |
| 剩餘現金流量之折現率（每年） | 1,450% |
| 不利變動 10%對公平價值之影響 | (180) |
| 不利變動 20%對公平價值之影響 | (317) |

(三) 因證券化之企業貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率，惟中華開發工業銀行預估該證券化之企業貸款尚無預計信用損失。

(四) 現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

| | <u>九十四年度</u> |
|------------|--------------|
| 來自新證券化款項 | \$ 5,100,000 |
| 出售受益證券取得價款 | 4,277,880 |
| 收到服務收入 | 3,585 |
| 現金準備金存出 | 21,180 |

(五) 證券化資產及有關逾期放款、淨信用損失及其他未證券化金融資產之數量性資訊

| | <u>九十四年十二月三十一日</u> | | |
|-----------|----------------------|--------------|--------------|
| | | <u>逾期六十天</u> | |
| | <u>放款本金總額</u> | <u>以上放款</u> | <u>淨信用損失</u> |
| 放款總額 | \$ 62,270,071 | \$ 1,402,013 | \$ 1,506,144 |
| 證券化放款 | (5,100,000) | | |
| 未證券化之放款總額 | <u>\$ 57,170,071</u> | | |

十六、固定資產

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 成 本 | <u>\$ 5,767,100</u> | <u>\$ 4,769,151</u> |
| 減：累積折舊 | | |
| 房屋及建築 | 607,224 | 581,711 |
| 電腦設備 | 488,585 | 510,369 |
| 交通及運輸設備 | 17,205 | 13,385 |
| 什項設備 | 98,220 | 87,249 |
| 租賃資產改良 | 89,317 | 108,508 |
| 出租資產 | <u>179,536</u> | <u>-</u> |
| 小 計 | <u>1,480,087</u> | <u>1,301,222</u> |
| 累計減損 | <u>60,000</u> | <u>-</u> |
| | 4,227,013 | 3,467,929 |
| 預付房地及設備款 | <u>24,194</u> | <u>25,406</u> |
| 固定資產－淨額 | <u>\$ 4,251,207</u> | <u>\$ 3,493,335</u> |

辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十七）。

十七、其他資產

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|------------------------------------|----------------------|---------------------|
| 受限制資產（附註十九及三十八） | <u>\$ 5,724,758</u> | <u>\$ 1,601,508</u> |
| 承受擔保品－分別減備抵跌價損失 | | |
| 九十四年 101,352 仟元及九十三年 76,526 仟元後之淨額 | 2,991,511 | 1,995,682 |
| 營業保證金（附註三十八） | 705,000 | 665,000 |
| 閒置資產－淨額 | 421,440 | 400,177 |
| 存出保證金 | 295,464 | 218,703 |
| 結構式債券 | 273,759 | - |
| 出租資產－淨額（附註三十八） | 224,698 | 1,000,024 |
| 買入選擇權權利金 | 209,528 | 15,910 |
| 預付款項 | 194,833 | 436,069 |
| 交割結算基金 | 187,227 | 120,952 |
| 遞延所得稅資產（附註三十四） | - | 417,679 |
| 受託買賣借項－淨額（附註十八） | - | 66,344 |
| 其 他 | <u>232,757</u> | <u>147,852</u> |
| | <u>\$ 11,460,975</u> | <u>\$ 7,085,900</u> |

大華證券公司九十三年底之出租資產中，包含土地及建築物118,437仟元（係減除累積折舊後淨額）已於九十四年一月處分，相關處分損失33,437仟元已於九十三年底提列備抵跌價損失，作為出租資產之減項。

十八、受託買賣借項及貸項

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 受託買賣借項 | | |
| 應收代買證券 | \$ 6,514,146 | \$ 3,684,685 |
| 代賣證券 | 4,021,781 | 2,036,871 |
| 應收託售證券 | 3,808,497 | 2,379,873 |
| 應收代買證券價款 | 3,180,558 | 2,052,983 |
| 交割代價 | 1,535,875 | 730,523 |
| 應收交割票據及帳款 | 1,246,534 | 833,159 |
| 現金及約當現金－交割款 | 11,277 | 3,651 |
| 信用交易 | 2,334 | 3,426 |
| | <u>20,321,002</u> | <u>11,725,171</u> |
| 受託買賣貸項 | | |
| 應付託售證券 | 7,830,278 | 4,416,744 |
| 應付代買證券 | 6,514,146 | 3,684,685 |
| 應付託售證券價款 | 4,038,611 | 2,372,181 |
| 應付交割票據及帳款 | 1,925,260 | 1,183,953 |
| 交割代價 | 16,292 | 1,264 |
| | <u>20,324,587</u> | <u>11,658,827</u> |
| 受託買賣借項－淨額 | <u>(\$ 3,585)</u> | <u>\$ 66,344</u> |

十九、短期借款

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|--|--------------------|--------------------|
| 第一商業銀行－九十四年到期日為九十五年一月，年利率為1.45%-1.47%，九十三年到期日為九十四年一月，年利率為1.35% | \$ 1,750,000 | \$ 50,000 |
| 遠東商業銀行－九十四年到期日為九十五年一月，年利率為1.55%-3.00%，九十三年到期日為九十四年一月，年利率為1.30%-2.90% | 1,168,800 | 1,142,589 |

（接次頁）

(承前頁)

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|---|--------------------|--------------------|
| 台新商業銀行一九十四年到期日為九十五年一月至六月，年利率為 1.50%-1.75%，九十三年到期日為九十四年一月，年利率為 1.35%-2.95% | \$ 1,010,000 | \$ 2,007,540 |
| 玉山商業銀行一九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 1.50%-2.99%，九十三年到期日為九十四年一月，年利率為 1.70% | 1,002,701 | 400,000 |
| 高雄銀行一到期日為九十五年一月，年利率為 1.47%-1.54% | 650,000 | - |
| 中華商業銀行一到期日為九十五年一月至六月，年利率為 1.50%-3.20% | 515,200 | - |
| 華南商業銀行一九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 1.46%，九十三年到期日為九十四年一月，年利率為 2.922% | 500,000 | 2,170,356 |
| 國泰世華商業銀行一九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 1.438%-1.509%，九十三年到期日為九十四年一月，年利率為 1.50% | 470,000 | 100,000 |
| 華僑商業銀行一九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 1.46%，九十三年到期日為九十四年一月，年利率為 1.25% | 300,000 | 100,000 |
| 日盛國際商業銀行一到期日為九十五年一月至十一月，年利率為 5.18%-5.39% | 288,259 | - |
| 板信商業銀行一九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 5.1325%-5.13625%，九十三年到期日為九十四年一月，年利率為 1.70% | 163,724 | 300,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|--|---------------------|----------------------|
| 中國國際商業銀行—到期日為九十五年三月，年利率為2.35% | \$ 49,900 | \$ - |
| 聯邦商業銀行—到期日為九十五年二月，年利率為3.00% | 30,000 | - |
| 上海商業銀行—到期日為九十五年十二月，年利率為3.30% | 24,000 | - |
| 復華商業銀行—九十四年到期日為九十五年一月，年利率為3.20%，九十三年到期日為九十四年五月，年利率為1.90% | 13,230 | 100,000 |
| 安泰商業銀行—到期日為九十五年七月，年利率為2.94% | 5,200 | - |
| 彰化商業銀行—到期日為九十四年一月，年利率為1.15%-1.25% | - | 2,020,000 |
| 中國信託商業銀行—到期日為九十四年一月，年利率為2.8975%-2.9200% | - | 1,516,057 |
| 日商三井住友銀行—到期日為九十四年一月，年利率為2.94% | - | 478,755 |
| 中國農民銀行—到期日為九十四年一月，年利率為1.20% | - | 100,000 |
| 新竹商業銀行—到期日為九十四年一月，年利率為1.40% | - | 30,000 |
| | <u>\$ 7,941,014</u> | <u>\$ 10,515,297</u> |

截至九十四及九十三年底止，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分別為 2,006,689 仟元及 2,022,846 仟元暨定期存款存單分別為 4,839,431 仟元及 697,565 仟元作為短期借款、透支、交割抵用及發行應付商業本票額度之擔保（附註十七及三十八）。

二十、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 |
|---|--------------|--------------|--------------------|-----------------|--------------------------|
| 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 應 付 商 業 本 票 | 1.30%-1.75% | 95.02 | <u>\$3,200,000</u> | <u>\$ 3,380</u> | <u>\$3,196,620</u> |
| 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 應 付 商 業 本 票 | 0.925%-1.80% | 94.03 | <u>\$2,000,000</u> | <u>\$ 3,824</u> | <u>\$1,996,176</u> |

二十一、央行及銀行同業存款

九十四年底餘額於九十五年一月到期，年利率 0.85%-4.53%；九十三年底餘額於九十四年一月到期，年利率 0.01%-5.27%。

二十二、附買回證券負債

| | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 政府公債 | \$ 30,119,100 | \$ 28,430,445 |
| 公司債 | 9,273,029 | 1,039,286 |
| 企業貸款債權證券化受益證券 | 3,452,740 | 7,280,542 |
| 金融債券 | 3,302,765 | 658,215 |
| 可轉換公司債 | 3,107,473 | 1,617,202 |
| 國際金融債券 | 1,576,600 | 1,712,527 |
| 浮動債 | - | 17,894 |
| | <u>\$ 50,831,707</u> | <u>\$ 40,756,111</u> |

九十四年底附買回證券負債，經約定於九十五年四月前以 50,882,554 仟元陸續買回。

九十三年底之附買回證券負債，經約定於九十四年七月前以約 40,788,252 仟元陸續買回。

二十三、發行認購(售)權證負債—淨額

| 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------|-------|------|-------------|-------------|--------------------|-------------|---------------------|------------|
| 權證名稱 | 發行日期 | 標的證券 | 存續期間 | 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 64 | 94.07.12 | 威 盛 | 六個月 | 20,000,000 | \$ 1.90 | \$ 38,000 | \$ 27.72 | \$ 27.72 | 517.50 倍 |
| 大華 65 | 94.07.29 | 鴻 準 | 六個月 | 20,000,000 | 0.95 | 19,000 | 181.35 | 164.23 | 251.54 倍 |
| 大華 66 | 94.07.29 | 勝 華 | 六個月 | 30,000,000 | 0.50 | 15,000 | 66.36 | 66.36 | 1,064.00 倍 |
| 大華 67 | 94.08.11 | 台 達 電 | 六個月 | 20,000,000 | 0.50 | 10,000 | 68.31 | 68.31 | 258.85 倍 |
| 大華 68 | 94.08.12 | 大 立 光 | 六個月 | 19,860,000 | 1.35 | 26,811 | 335.40 | 335.40 | 31.39 倍 |
| 大華 69 | 94.08.19 | 聯 詠 | 六個月 | 40,000,000 | 1.00 | 40,000 | 190.45 | 190.45 | 133.10 倍 |
| 大華 70 | 94.10.03 | 台 茅 | 六個月 | 20,000,000 | 1.28 | 25,600 | 23.55 | 18.75 | 14.57 倍 |
| 大華 71 | 94.10.03 | 遠 百 | 六個月 | 20,000,000 | 1.25 | 25,000 | 26.25 | 21.42 | 23.21 倍 |
| 大華 72 | 94.10.24 | 友 達 | 六個月 | 100,000,000 | 0.33 | 33,000 | 58.05 | 50.91 | 116.67 倍 |
| 大華 73 | 94.10.24 | 國 泰 金 | 六個月 | 50,000,000 | 0.40 | 20,000 | 89.10 | 65.34 | 156.58 倍 |
| 大華 74 | 94.10.25 | 台 積 電 | 六個月 | 60,000,000 | 0.36 | 21,600 | 75.45 | 57.09 | 78.13 倍 |
| 大華 75 | 94.10.25 | 長 榮 | 六個月 | 20,000,000 | 1.35 | 27,000 | 29.85 | 24.01 | 15.06 倍 |
| 大華 76 | 94.10.26 | 台 塑 | 六個月 | 40,000,000 | 0.28 | 11,200 | 72.00 | 55.83 | 229.55 倍 |
| 大華 77 | 94.10.26 | 仁 寶 | 六個月 | 20,000,000 | 1.30 | 26,000 | 43.80 | 35.91 | 37.00 倍 |
| 大華 78 | 94.10.27 | 農 銀 | 六個月 | 20,000,000 | 0.70 | 14,000 | 12.06 | 9.00 | 13.00 倍 |
| 大華 79 | 94.12.13 | 欣 興 | 六個月 | 20,000,000 | 2.25 | 45,000 | 46.65 | 43.81 | 6.82 倍 |
| 大華 80 | 94.12.21 | 長 榮 | 六個月 | 20,000,000 | 1.00 | 20,000 | 17.94 | 17.75 | 23.80 倍 |
| 大華 P7 | 94.08.26 | 嘉 聯 益 | 六個月 | 7,500,000 | 1.90 | 14,250 | 58.80 | 58.80 | 140.77 倍 |
| 大華 P8 | 94.09.30 | 威 剛 | 六個月 | 5,000,000 | 7.50 | 37,500 | 180.00 | 164.70 | 22.20 倍 |
| 大華 P9 | 94.10.28 | 力 晶 | 六個月 | 15,000,000 | 1.30 | 19,500 | 22.58 | 19.86 | 6.96 倍 |
| 大華 Q1 | 94.12.16 | 合 晶 | 六個月 | 5,000,000 | 4.25 | <u>21,250</u> | 48.98 | 41.69 | 7.89 倍 |
| | | | | | | 509,711 | | | |
| 加：發行認購權證負債價值變動損失 | | | | | | <u>359,579</u> | | | |
| | | | | | | 869,290 | | | |
| 發行認購權證再買回 | | | | | | (<u>625,553</u>) | | | |
| | | | | | | <u>\$ 243,737</u> | | | |

| 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------|---------|------|-------------|-------------|--------------------|-------------|---------------------|----------|
| 權證名稱 | 發行日期 | 標的證券 | 存續期間 | 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 33 | 93.02.02 | 玉 山 金 | 一 年 | 30,000,000 | \$ 1.90 | \$ 57,000 | \$ 30.94 | \$ 28.37 | 52.80 倍 |
| 大華 49 | 93.11.18 | 遠 東 銀 | 六個月 | 40,000,000 | 2.00 | 80,000 | 28.22 | 28.22 | 14.00 倍 |
| 大華 50 | 93.11.18 | 長 榮 | 六個月 | 50,000,000 | 1.20 | 60,000 | 20.58 | 20.58 | 11.14 倍 |
| 大華 51 | 93.11.22 | 奇 美 電 | 六個月 | 100,000,000 | 0.50 | 50,000 | 60.75 | 60.75 | 107.00 倍 |
| 大華 52 | 93.11.30 | 遠 森 | 六個月 | 50,000,000 | 1.70 | 85,000 | 26.10 | 26.10 | 14.43 倍 |
| 大華 53 | 93.12.06 | 華 碩 | 六個月 | 60,000,000 | 0.90 | 54,000 | 92.40 | 92.40 | 73.48 倍 |
| 大華 54 | 93.12.06 | 台 塑 | 六個月 | 60,000,000 | 0.80 | 48,000 | 58.00 | 58.00 | 76.67 倍 |
| 大華 55 | 93.12.14 | 廣 輝 | 六個月 | 40,000,000 | 1.80 | 72,000 | 27.15 | 27.15 | 9.84 倍 |
| 大華 56 | 93.12.22 | 東 和 鋼 鐵 | 六個月 | 30,000,000 | 2.40 | 72,000 | 37.10 | 37.10 | 10.79 倍 |
| 大華 P2 | 93.12.20 | 力 晶 | 六個月 | 30,000,000 | 2.40 | <u>72,000</u> | 36.45 | 36.45 | 9.56 倍 |
| | | | | | | 650,000 | | | |
| 減：發行認購權證負債價值變動利益 | | | | | | <u>65,000</u> | | | |
| | | | | | | 585,000 | | | |
| 發行認購權證再買回 | | | | | | (<u>473,100</u>) | | | |
| | | | | | | <u>\$ 111,900</u> | | | |

市價係按九十四及九十三年底之收盤價計算，九十四及九十三年底分別為 869,290 仟元及 585,000 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。

發行認購權證再買回之明細如下：

| 權 證 名 稱 | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|---------------------------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|
| | 買回單位 | 金 額 | 買回單位 | 金 額 |
| 大華 33 | - | \$ - | 3,618,000 | \$ 3,019 |
| 大華 49 | - | - | 35,628,000 | 65,991 |
| 大華 50 | - | - | 41,335,000 | 54,774 |
| 大華 51 | - | - | 81,054,000 | 38,822 |
| 大華 52 | - | - | 41,343,000 | 66,861 |
| 大華 53 | - | - | 58,307,000 | 53,380 |
| 大華 54 | - | - | 54,199,000 | 43,277 |
| 大華 55 | - | - | 39,527,000 | 72,377 |
| 大華 56 | - | - | 8,800,000 | 21,120 |
| 大華 64 | 1,474,000 | 136 | - | - |
| 大華 65 | 5,836,000 | 3,799 | - | - |
| 大華 66 | 1,070,000 | 250 | - | - |
| 大華 67 | 1,985,000 | 880 | - | - |
| 大華 68 | 17,400,000 | 80,145 | - | - |
| 大華 69 | 28,380,000 | 26,414 | - | - |
| 大華 70 | 18,114,000 | 19,454 | - | - |
| 大華 71 | 10,032,000 | 8,629 | - | - |
| 大華 72 | 82,122,000 | 31,098 | - | - |
| 大華 73 | 42,617,000 | 16,821 | - | - |
| 大華 74 | 56,617,000 | 28,824 | - | - |
| 大華 75 | 7,469,000 | 9,841 | - | - |
| 大華 76 | 38,747,000 | 10,710 | - | - |
| 大華 77 | 12,493,000 | 12,886 | - | - |
| 大華 78 | 1,430,000 | 973 | - | - |
| 大華 79 | 12,742,000 | 48,179 | - | - |
| 大華 80 | 5,920,000 | 5,920 | - | - |
| 大華 P2 | - | - | 23,817,000 | 69,378 |
| 大華 P8 | 6,000 | 37 | - | - |
| 大華 P9 | 8,819,000 | 17,434 | - | - |
| 大華 Q1 | 4,482,000 | 18,960 | - | - |
| | | <u>341,390</u> | | <u>488,999</u> |
| 加(減): 發行認購權證 再買回價值 變動利益(損 失) | | <u>284,163</u> | | <u>(15,899)</u> |
| | | <u>\$ 625,553</u> | | <u>\$ 473,100</u> |
| 市 價 | | <u>\$ 625,553</u> | | <u>\$ 473,100</u> |

市價係按九十四及九十三年底之收盤價計算。

二十四、應付款項

| | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應付所得稅 | \$ 2,090,895 | \$ 2,331,457 |
| 應付費用 | 1,508,647 | 1,005,386 |
| 應付融券擔保款 | 1,155,658 | 1,321,727 |
| 應付有價證券款 | 1,088,051 | 68,648 |
| 應付利息 | 642,597 | 399,331 |
| 待交換票據 | 567,521 | 83,287 |
| 其他 | 675,488 | 814,992 |
| | <u>\$ 7,728,857</u> | <u>\$ 6,024,828</u> |

二十五、存款及匯款

| | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 郵匯局轉存款 | \$ 10,356,176 | \$ 14,975,804 |
| 活期存款 | 1,647,044 | 1,320,812 |
| 定期存款 | 1,644,930 | 10,797,999 |
| 外匯定期存款 | 1,526,396 | 3,836,590 |
| 外匯活期存款 | 456,906 | 2,296,387 |
| 支票存款 | 145,639 | 209,059 |
| | <u>\$ 15,777,091</u> | <u>\$ 33,436,651</u> |

二十六、應付金融債券

係中華開發工業銀行已發行之金融債券，九十四及九十三年度之
年利率分別為 0%-5.65% 及 0.97-5.65%，每季、每半年或每年付息一次，
到期一次還本，九十四及九十三年底之應付金融債券到期日均為九十
五年三月至一〇三年四月。

二十七、海外可轉換公司債－淨額

本公司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：本公司依第三次海外可轉換公司債受託合約之規定，以九十三年十月十五日為債券轉換價格向下重設基準日。重設之新轉換價格為普通股每股新台幣 15.453 元（原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。

截至九十四年一月底止，債券持有人已向本公司執行第三次發行之海外可轉換公司債轉換本公司庫藏股股票計656,592仟股，轉換金額為美金298,317仟元，餘美金9,775仟元(折合新台幣311,348仟元)，因債券持有人未於到期日九十四年一月二十八日前提出申請轉換，本公司依發行條件規定於九十四年一月二十八日以美金全數償還。

二十八、應付公司債

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付公司債 | | |
| 九十二年第一次無擔保 公司債—本公司 | \$ 6,000,000 | \$ 6,000,000 |
| 九十四年第一次無擔保 公司債—本公司 | 7,800,000 | - |
| 第三次無擔保公司債— 大華證券公司 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 第四次無擔保公司債— 大華證券公司 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 減：一年內到期 | (3,000,000) | - |
| | <u>\$ 16,800,000</u> | <u>\$ 12,000,000</u> |

本公司於九十二年五月發行九十二年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。

上述公司債九十四及九十三年度之利率區間分別為 0.0000%-1.5104%及 1.4600%-2.7804%，於九十七年五月到期。

另本公司於九十四年九月發行九十四年第一次無擔保普通公司債 8,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，其餘發行條件如下：

- (一)發行期限：五年。
- (二)票面利率：
 - 甲券：固定年利率 2.05%。
 - 乙券：固定年利率 2.0396%。

(三)還本付息方式：

甲券：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

乙券：到期一次還本，每半年複利計息乙次，每一年付息乙次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債九十四年度之利率區間為 2.0396%-2.05%，於九十九年九月到期。

大華證券公司第三次無擔保公司債係於九十二年六月二十日至六月二十七日發行，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。

大華證券公司第四次無擔保公司債係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。

二十九、長期借款

| | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| 日盛商業銀行－每季還本一次，採浮動利率，到期日為九十八年二月 | \$ 3,057,848 | \$ 5,225,000 |
| 中國信託商業銀行－到期一次還本，採浮動利率，到期日為九十七年六月 | 699,640 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|--|---------------------|---------------------|
| 行政院開發基金借款－分期償還，每季還本一次；九十四及九十三年度之年利率分別為0.545%-0.900% 及 0.15%-3.705%，最後到期日分別為九十五年一月至九十九年一月及九十四年一月至一〇四年二月 | \$ 371,393 | \$ 370,308 |
| 合作金庫銀行－每季還本一次，採浮動利率，到期日為九十八年二月 | 342,938 | 1,143,000 |
| 農民銀行－每月付息，票據兌現時還款，年利率2.745%，到期日為九十六年三月 | 93,750 | - |
| 上海商業儲蓄銀行－每月付息，票據兌現時還款，年利率為5.6%，到期日為九十九年四月 | 28,286 | - |
| 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 | | 1,121,620 |
| 誠泰商業銀行－分十六期償還，每季還本一次，年利率第一年為4.5%，第二年起按基準利率加0.23%，到期日為九十七年五月 | - | 59,455 |
| 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，年利率為3.63%-3.705%，最後到期日為一〇四年二月 | - | 49,533 |
| | <u>\$ 4,593,855</u> | <u>\$ 7,968,916</u> |

下列資產已提供金融機構作為長期借款之擔保品：

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 <u>面 額</u> | 九 十 三 年 十二月三十一日 <u>面 額</u> |
|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 中華成長一資產管理公司普通股 | \$ - | \$ 2,300,000 |
| 中華成長一資產管理公司買入債券 | 1,088,737 | - |
| 中華成長三資產管理公司買入債券 | 5,632,083 | - |
| 中華成長四資產管理公司買入債券 | 1,015,059 | - |

截至九十四及九十三年底止，尚未動用之長期借款度分別為329,315仟元及316,783仟元。

三十、職工退休辦法及退休金

「勞工退休金條例」自九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。

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

中華開發工業銀行於九十三年二月向勞工局申請核准其勞工退休準備金之提撥率自九十三年一月份起，由每月按員工薪資總額之百分之十五提撥員工退休基金調整為每月按員工薪資總額之百分之十三提撥，另自九十四年三月起調整為百分之六點九，並交由勞工退休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。

大華期貨公司、大華投顧公司及大華期貨經理公司分別自八十八年二月、九十四年六月及九十四年九月起，每月按薪資總額百分之四·八九、百分之六及百分之三·八八提撥勞工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入中央信託局。

子公司九十四及九十三年度退休金基金、勞工退休準備金之變動情形如下：

| | 九 十 四 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 | \$421,093 | \$ 93,661 |
| 本年度提撥 | 42,139 | 5,162 |
| 本年度支付 | (17,867) | (13,396) |
| 孳息收入 | <u>10,934</u> | <u>2,284</u> |
| 年底餘額 | <u>\$456,299</u> | <u>\$ 87,711</u> |

| | 九 十 三 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 | \$373,106 | \$ 91,561 |
| 本年度提撥 | 54,966 | 7,870 |
| 本年度支付 | (6,979) | (9,145) |
| 孳息收入 | <u>-</u> | <u>3,375</u> |
| 年底餘額 | <u>\$421,093</u> | <u>\$ 93,661</u> |

| | 九 十 四 年 度 | 九 十 三 年 度 |
|-------------|------------------|------------------|
| | 大華證券公司 及其子公司 | 大華證券公司 |
| 勞工退休準備金－中信局 | | |
| 年初餘額 | \$222,788 | \$157,284 |
| 本年度提撥 | 25,179 | 35,854 |
| 孳息收入 | 3,433 | 2,265 |
| 因合併菁英證券公司轉入 | - | 18,841 |
| 本年度支付 | (<u>722</u>) | (<u>4,379</u>) |
| 年底餘額 | <u>\$250,678</u> | <u>\$209,865</u> |

本公司及子公司九十四及九十三年度淨退休金成本明細如下：

| | 九 | 十 | 四 | 年 | 度 | |
|------------|-------|--------------|------------------------------|--------------------------|----|----------------|
| | 本 公 司 | | 中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司 | 大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司 | | |
| 服務成本 | \$ | 7,789 | \$ | 31,964 | \$ | 21,411 |
| 利息成本 | | 366 | | 18,050 | | 5,711 |
| 退休基金資產實際報酬 | | - | (| 7,770) | (| 5,715) |
| 退休金資產損失 | | - | (| 4,676) | (| 3,618) |
| 攤銷數 | | <u>386</u> | | <u>6,475</u> | | <u>(1,775)</u> |
| 淨退休金成本 | \$ | <u>8,541</u> | \$ | <u>44,043</u> | \$ | <u>16,014</u> |

| | 九 | 十 | 三 | 年 | 度 | |
|------------|-------|--------------|--------------------|---------------|----|---------------|
| | 本 公 司 | | 中 華 開 發 工 業 銀 行 | 大 華 證 券 公 司 | | |
| 服務成本 | \$ | 3,441 | \$ | 37,514 | \$ | 40,857 |
| 利息成本 | | 80 | | 20,582 | | 6,211 |
| 退休基金資產實際報酬 | | - | | 1,407 | (| 4,347) |
| 退休金資產損失 | | - | (| 15,558) | (| 3,813) |
| 攤銷數 | | <u>179</u> | | <u>5,299</u> | | <u>966</u> |
| 淨退休金成本 | \$ | <u>3,700</u> | \$ | <u>49,244</u> | \$ | <u>39,874</u> |

退休基金提撥狀況與帳載預計退休金（應計退休金負債）之調節如下：

| | 九 | 十 | 四 | 年 | 度 | |
|--------------|-------|----------------|------------------------------|--------------------------|-----|-----------------|
| | 本 公 司 | | 中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司 | 大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司 | | |
| 給付義務 | | | | | | |
| 既得給付義務 | (\$ | 4,017) | (\$ | 186,517) | (\$ | 1,262) |
| 非既得給付義務 | (| <u>12,030)</u> | (| <u>375,932)</u> | (| <u>135,545)</u> |
| 累積給付義務 | (| 16,047) | (| 562,449) | (| 136,807) |
| 未來薪資增加之影響數 | (| <u>3,248)</u> | (| <u>133,642)</u> | (| <u>46,257)</u> |
| 預計給付義務 | (| 19,295) | (| 696,091) | (| 183,064) |
| 退休基金資產公平價值 | | <u>-</u> | | <u>460,813</u> | | <u>338,389</u> |
| 提撥狀況 | (| 19,295) | (| 235,278) | | 155,325 |
| 未認列過渡性淨給付義務 | | 2,322 | | 46,957 | | 16,295 |
| 前期服務成本之未攤銷餘額 | | - | | 52,936 | | - |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 | 十 | 四 | 年 | 度 |
|---------------------|-----|---------|-----------------------|-----------------|--------------|
| | 本公司 | | 中華開發工業 銀行及其子公 司 | 大華證券公司 及其子公司 | |
| 退休金損失(利益)之未攤銷 餘額 | \$ | 4,732 | \$ | 37,660 | (\$ 112,580) |
| 補列前之應計退休金負債 | (| 12,241) | (| 97,725) | 59,040 |
| 補列之應計退休金負債 | (| 3,806) | (| 5,335) | (2,399) |
| 應計退休金負債(帳列其他負 債) | (\$ | 16,047) | (\$ | 103,060) | \$ - |
| 預付退休金(帳列其他資產) | \$ | - | \$ | - | \$ 56,641 |
| 既得給付 | (\$ | 4,204) | (\$ | 197,915) | (\$ 1,386) |

| | 九 | 十 | 三 | 年 | 度 |
|---------------------|-------|---------|--------------|----------|------------|
| | 本公司 | | 中華開發 工業銀行 | 大華證券公司 | |
| 給付義務 | | | | | |
| 既得給付義務 | (\$ | 613) | (\$ | 158,780) | \$ - |
| 非既得給付義務 | (| 8,118) | (| 346,732) | (124,211) |
| 累積給付義務 | (| 8,731) | (| 505,512) | (124,211) |
| 未來薪資增加之影響數 | (| 1,767) | (| 124,203) | (82,763) |
| 預計給付義務 | (| 10,498) | (| 629,715) | (206,974) |
| 退休金基金資產公平價值 | - | | 431,157 | | 307,365 |
| 提撥狀況 | (| 10,498) | (| 198,558) | 100,391 |
| 未認列過渡性淨給付義務 | 2,501 | | 49,780 | | 15,462 |
| 前期服務成本之未攤銷餘額 | - | | 56,057 | | - |
| 退休金損失(利益)之未攤銷 餘額 | 4,297 | | (38,700) | | (64,159) |
| 補列前之應計退休金負債 | (| 3,700) | (| 131,421) | 51,694 |
| 補列之應計退休金負債 | (| 5,031) | - | | - |
| 應計退休金負債(帳列其他負 債) | (\$ | 8,731) | (\$ | 131,421) | \$ - |
| 預付退休金(帳列其他資產) | \$ | - | \$ | - | \$ 51,694 |
| 既得給付 | (\$ | 673) | (\$ | 170,823) | \$ - |

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

| | 九 | 十 | 四 | 年 | 度 |
|---------------|------|---|---|-----------------------|-----------------|
| | 本 | 公 | 司 | 中華開發工業 銀行及其子公 司 | 大華證券公司 及其子公司 |
| 折現率 | 2.5% | | | 2.5%-3.5% | 2.5% |
| 未來薪資水準增加率 | 2.0% | | | 2.0% | 2.0% |
| 退休基金資產預期投資報酬率 | 2.5% | | | 2.5% | 2.5% |

| | 九 | 十 | 三 | 年 | 度 |
|---------------|------|---|---|--------------------|--------|
| | 本 | 公 | 司 | 中 華 開 發 工 業 銀 行 | 大華證券公司 |
| 折現率 | 3.0% | | | 3.0% | 3.0% |
| 未來薪資水準增加率 | 2.0% | | | 2.0% | 3.0% |
| 退休基金資產預期投資報酬率 | 3.0% | | | 3.0% | 3.0% |

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法。自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本公司九十四年度依「勞工退休金條例」所提撥之退休金費用為 2,319 仟元。

中華開發工業銀行及其子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。中華開發工業銀行及其子公司九十四年度依「勞工退休金條例」所提撥之退休金費用為 11,863 仟元。

大華香港公司及大華香港代理人公司之員工退休辦法係採用確定提撥制，按提撥金額認列退休金費用。大華證券公司及其子公司九十四年度依「勞工退休金條例」所提撥之退休金費用為 20,512 仟元。

三十一、股東權益

(一) 股本

為配合子公司中華開發工業銀行辦理銷除股份而減資，本公司董事會及臨時董事會分別於九十三年十二月二十七日及九十四年十一月二十一日決議通過辦理減資註銷庫藏股 85,990 仟股及 795,461

仟股，並經董事會分別於九十四年二月二十日及九十四年十二月二十六日決議通過九十四年三月九日及九十四年十二月二十七日為減資基準日。減資前普通股發行股數為 11,214,247 仟股，普通股實收資本額為 112,142,470 仟元，減資後普通股發行股數為 10,332,796 仟股，普通股實收資本額為 103,327,954 仟元。本公司減資後額定股本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股（包含特別股），實收資本總額為普通股 103,327,954 仟元，分為 10,332,796 仟股及特別股 6,250,000 仟元，分為 625,000 仟股，每股面額均為 10 元。

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（九十六年十月到期），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。截至九十四年底止，本公司九十三及九十二年度累積之特別股息計 1,040,000 仟元尚未發放。

(二)資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得溢價之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。惟依據證期局規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一定比例為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本。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，業於轉換成立日轉為本公司之資本公積。本公司九十一年度股東常會決議，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，餘 3,533,565 仟元本公司已於九十三年度股東常會決議全數彌補虧損。

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，業於轉換成立日轉為本公司資本公積。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，餘 6,608 仟元本公司已於九十三年度股東常會決議全數彌補虧損。

(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，應優先分派甲種特別股之股息。再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

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

另依證期局之規定，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（請參閱附註三十二庫藏股票）。

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，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。

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九十四年三月二十三日及九十三年二月十二日決議通過九十三及九十二年度虧損撥補案。九十三年度虧損撥補案業經九十四年六月十日股東常會決議以特別盈餘公積 1,585,799 仟元及資本公積 9,220,166 仟元彌補虧損；九十二年度虧損撥補案業經九十三年四月五日股東常會決議分別以法定盈餘公積 627,627 仟元及資本公積 9,787,440 仟元彌補虧損。

本公司九十四年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

有關股東常會擬議及決議分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三十二、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>九十四年度</u> | | | | |
| 自行持有 | | | | |
| 本公司為配合股權 轉換所持有 | - | 5,693 | (5,693) | - |
| 子公司持有 | | | | |
| 中華開發工業銀行 為轉讓股份予員 工所持有 | 85,990 | - | (85,990) | - |
| 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 | 795,461 | - | (795,461) | - |
| 小計 | 881,451 | - | (881,451) | - |
| 合計 | 881,451 | 5,693 | (887,144) | - |
| <u>九十三年度</u> | | | | |
| 自行持有 | | | | |
| 本公司為配合股權 轉換所持有 | 650,899 | - | (650,899) | - |
| 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 | - | (36,571) | 85,990 |
| 大華證券公司為轉 讓股份予員工所 持有 | 9,697 | - | (9,697) | - |
| 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 | 795,461 | - | - | 795,461 |
| 小計 | 927,719 | - | (46,268) | 881,451 |
| 合計 | 1,578,618 | - | (697,167) | 881,451 |

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。中華開發工業銀行經董事會決議通過並於九十三年度辦理註銷前述庫藏股票 36,571 仟股，餘 85,990 仟股，已經中華開發工業銀行董事會於九十三年十二月二十七日決議通過辦理銷除股份；為配合中華開發工業銀行辦理銷除股份，本公司董事會於九

十四年二月二十一日決議通過辦理銷除股份，並訂定九十四年三月九日為減基準日；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，截至九十三年底已全數轉讓予員工。

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外，依金融控股公司法規定，只享有分派盈餘，法定盈餘公積或資本公積撥充資本之股東權利。

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。截至九十四年底止，該等股票共計 795,461 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原於九十四年八月二十九日決議通過於不超過 795,000 仟股之範圍內，以該庫藏股票作為參與本公司發行海外存託憑證所表彰之有價證券，因市場因素，致本公司臨時董事會於九十四年十月三十一日決議通過撤銷該海外存託憑證之發行。本公司臨時董事會於九十四年十一月二十一日決議通過辦理銷除前述庫藏股票，並經董事會九十四年十二月二十六日決議通過以九十四年十二月二十七日為減資基準日。

三十三、用人、折舊、折耗及攤銷費用

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|--------|--------------|--------------|
| 用人費用 | | |
| 薪資費用 | \$ 2,891,532 | \$ 2,244,735 |
| 退休金費用 | 108,078 | 100,610 |
| 員工保險費 | 117,333 | 103,250 |
| 其他用人費用 | 79,759 | 109,647 |
| 折舊及攤銷 | 364,860 | 375,464 |

三十四、所得稅

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

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

本公司及子公司之所得稅費用（利益）明細如下：

| | 九十四年度 | 九十三年度 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 本公司 | \$ 126,911 | \$ 449,012 |
| 中華開發工業銀行及其子公司 | 605,818 | 232,246 |
| 大華證券公司及其子公司 | <u>368,995</u> | <u>522,221</u> |
| | <u>\$ 1,101,724</u> | <u>\$ 1,203,479</u> |

(一)本公司所得稅費用構成項目如下：

| | 九十四年度 | 九十三年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 未分配盈餘加徵 10% | \$121,592 | \$434,480 |
| 當年度應負擔所得稅 | - | - |
| 以前年度所得稅調整 | <u>5,319</u> | <u>14,532</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$126,911</u> | <u>\$449,012</u> |

(二)中華開發工業銀行及其子公司所得稅費用構成項目如下：

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|-------------|------------------|-------------------|
| 未分配盈餘加徵 10% | \$450,659 | \$296,150 |
| 抵用之投資抵減 | (364,623) | (254,198) |
| 當年度應負擔所得稅 | 329,351 | 203,446 |
| 遞延所得稅變動 | 160,576 | 96,092 |
| 以前年度所得稅調整 | <u>29,855</u> | <u>(109,244)</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$605,818</u> | <u>\$232,246</u> |

(三)大華證券公司及其子公司所得稅費用構成項目如下：

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|-------------|-------------------|------------------|
| 當年度應負擔所得稅 | \$418,916 | \$417,910 |
| 遞延所得稅變動 | 78,572 | 120,682 |
| 未分配盈餘加徵 10% | 19,769 | - |
| 分離課稅稅額 | 7,880 | 3,867 |
| 以前年度所得稅調整 | <u>(156,142)</u> | <u>(20,238)</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$368,995</u> | <u>\$522,221</u> |

(四)本公司九十四及九十三年度主要收入係按權益法認列被投資公司之長期股權投資收益，因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。

(五)中華開發工業銀行九十四及九十三年度因無課稅所得，故無應納所得稅；另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：

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|----------------------------|------------------|------------------|
| 帳列稅前利益以法定稅率 (25%) 計算之稅額 | \$535,562 | \$ 45,990 |
| 加(減)調整項目影響之稅 額： | | |
| 永久性差異 | (189,993) | 190,927 |
| 暫時性差異 | (16,218) | 15,922 |
| 虧損扣抵 | <u>-</u> | <u>(49,393)</u> |
| 當年度應負擔所得稅 | <u>\$329,351</u> | <u>\$203,446</u> |

(六)大華證券公司及其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：

| | <u>九十四年度</u> | <u>九十三年度</u> |
|------------------|-------------------|------------------|
| 帳列稅前利益按法定稅率(25%) | | |
| 計算之稅額 | \$463,643 | \$379,365 |
| 加(減)調節項目影響之稅額： | | |
| 暫時性差異 | (87,803) | (109,013) |
| 永久性差異 | 61,819 | 75,801 |
| 免稅所得 | (<u>18,743</u>) | <u>71,757</u> |
| 當年度應負擔所得稅 | <u>\$418,916</u> | <u>\$417,910</u> |

(七)淨遞延所得稅資產(負債)之項目如下：

| | <u>九十四年 十二月三十一日</u> | <u>九十三年 十二月三十一日</u> |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 流 動 | | |
| 遞延所得稅資產(負債) | | |
| 投資抵減 | \$ 227,543 | \$ - |
| 備抵呆帳超限 | 12,136 | 52,140 |
| 其 他 | (<u>53,261</u>) | (<u>32,728</u>) |
| | 186,418 | 19,412 |
| 備抵評價 | (<u>227,553</u>) | - |
| 淨額(帳列其他金融資產 流動及其他流動負債) | (<u>\$ 41,135</u>) | <u>\$ 19,412</u> |
| 非 流 動 | | |
| 遞延所得稅資產(負債) | | |
| 備抵呆帳超限 | \$ 502,722 | \$ - |
| 虧損扣抵 | 244,739 | 110,222 |
| 按權益法認列之國外 收益 | (186,514) | (168,070) |
| 違約損失準備 | 55,428 | 50,000 |
| 投資抵減 | 32,835 | 998,412 |
| 其 他 | <u>137,140</u> | <u>14,881</u> |
| | 786,350 | 1,005,445 |
| 備抵評價 | (<u>851,434</u>) | (<u>587,766</u>) |
| 遞延所得稅資產(負債) 淨額(帳列其他資產及 其他負債) | (<u>\$ 65,084</u>) | <u>\$ 417,679</u> |

中華開發工業銀行及其子公司所得稅抵減相關資訊如下：

| 法 令 依 據 | 抵減項目 | 可 抵 減 稅 額 | 尚 未 抵 減 稅 額 | 最 後 抵 減 年 度 |
|--------------------|------|------------|-------------|----------------|
| <u>九十四年十二月三十一日</u> | | | | |
| 所得稅法 | 虧損扣抵 | \$ 230,760 | \$ 230,760 | 97 |
| 促進產業升級條例 | 股權投資 | 260,378 | 260,378 | 94-98 |
| <u>九十三年十二月三十一日</u> | | | | |
| 所得稅法 | 虧損扣抵 | 110,222 | 110,222 | 97 |
| 促進產業升級條例 | 股權投資 | 998,412 | 998,412 | 93-94 |

本公司九十一年度之營利事業所得稅業經台北市國稅局核定。

本公司九十四及九十三年底，股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為378,303仟元及147,164仟元。九十四年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為8.55%。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之可扣抵稅額帳戶餘額為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能會有差異。九十三年度因係虧損，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。

中華開發工業銀行截至九十年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。其中有關公債屬前手息部分之扣繳稅款，中華開發工業銀行已與國稅局達成和解，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。此外，中華開發工業銀行九十一至九十三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73,496仟元，其中九十一及九十二年度公債前手息之扣繳稅款計55,955仟元，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已列為所得稅費用。

中華開發資產管理公司、中華成長一資產管理公司、中華成長三資產管理公司、中華成長四資產管理公司、開發科技顧問公司、中華開發工銀科技顧問公司、中華創業投資公司、中亞創業投資公司、中歐創業投資公司、中華開發知識經濟創業投資公司、中華開發全球資訊公司及華開租賃公司截至九十二年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。開發工銀資產管理公司、中華成長二資產管理公司

及中瑞創業投資公司之所得稅申報案件，截至九十一年度止之所得稅結算申報業經台北市國稅局核定。

中華開發工業銀行九十四及九十三年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 792,836 仟元及 376,960 仟元。

中華開發工業銀行九十四年度預計稅額扣抵比率為 12.17%，由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之可扣抵稅額帳戶餘額為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能會有差異。中華開發工業銀行九十三年度因係虧損，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。

子公司截至九十四年底止股東可扣抵稅額明細如下：

| 公 司 名 稱 | 金 額 (單位：仟元) |
|-----------------|----------------|
| 中華開發資產管理公司及其子公司 | \$474,163 |
| 中華開發全球資訊公司 | 233,147 |
| 華開租賃公司 | 131,721 |
| 開發科技顧問公司 | 48,529 |
| 中華開發知識經濟創業投資公司 | 38,145 |
| 中華開發工銀科技顧問公司 | 9,870 |
| 中亞創業投資公司 | 9,099 |
| 中歐創業投資公司 | 7,890 |
| 中瑞創業投資公司 | 6,743 |
| 中華創業投資公司 | 6,269 |

大華證券公司九十四及九十三年底之應付所得稅係已分別減除預付所得稅 56,412 仟元及 55,948 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，業經稅捐稽徵機關核定。其中八十五至八十九年度之核定補徵稅款 738,080 仟元，大華證券公司對稅捐稽徵機關針對利息支出分攤計算處理方式及對認購權證所得等核定內容不服，已依法提起行政救濟，目前各案正在行政救濟程序中，大華證券公司基於穩健原則，業就補徵稅款估列入帳。

大華期貨公司九十四年底之應付所得稅已減除預付所得稅 14,550 仟元後之淨額。

大華期貨公司截至九十一年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

大華投顧公司截至九十二年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

大華期貨經理公司之營利事業所得稅結算申報案件，均尚未經稅捐稽徵機關核定。

大華證券公司九十四及九十三年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 118,833 仟元及 463,181 仟元。

大華期貨公司及大華投顧公司九十四年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 58,712 仟元及 2,405 仟元。

大華證券公司九十四及九十三年度預計及實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為 8.24% 及 33.33%；另大華期貨公司九十四年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為 43.20%。

除大華投顧公司截至九十四年底屬八十六及以前年度之未分配盈餘為 15,991 仟元外，其餘公司並無屬八十六及以前年度之未分配盈餘。

由於大華證券公司及其子公司得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是九十四年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因大華證券公司及其子公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

依據英屬開曼群島國際企業法令之規定，註冊於該地之海外子公司享有所得稅、資本利得稅及印花稅之免稅待遇。

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

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

三十五、每股盈餘（虧損）

計算每股盈餘（虧損）時調整分子、分母之揭露如下：

| | 金 額 (分 子) | | 普通股加權平 均流通在外股 數 (分 母) (仟 股) | 每股盈餘(虧損)(元) | |
|------------------|-----------------------|-----------------------|--|------------------|------------------|
| | 稅 前 | 稅 後 | | 稅 前 | 稅 後 |
| <u>九十四年度</u> | | | | | |
| 純 益 | \$10,616,822 | \$10,489,911 | | \$ 1.03 | \$ 1.01 |
| 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 期純益 | <u>\$10,096,822</u> | <u>\$ 9,969,911</u> | <u>10,332,796</u> | <u>\$ 0.98</u> | <u>\$ 0.96</u> |
| <u>九十三年度</u> | | | | | |
| 純 損 | (\$ 4,314,882) | (\$ 4,763,894) | | (\$ 0.45) | (\$ 0.49) |
| 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 期純損 | <u>(\$ 4,834,882)</u> | <u>(\$ 5,283,894)</u> | <u>9,718,049</u> | <u>(\$ 0.50)</u> | <u>(\$ 0.54)</u> |

三十六、融券標的證券及融資擔保證券

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|--------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | 股數(仟股) | 市 價 | 股數(仟股) | 市 價 |
| 融券標的證券 | <u>40,091</u> | <u>\$ 1,406,815</u> | <u>53,235</u> | <u>\$ 1,431,035</u> |
| 融資擔保證券 | <u>506,349</u> | <u>\$ 11,083,916</u> | <u>653,369</u> | <u>\$ 12,821,390</u> |

市價係分別按九十四及九十三年底之收盤價計算。

三十七、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 |
|----------------|-----------------------------------|
| 台灣銀行 | 本公司之董事 |
| 中華郵政公司(中華郵政) | 九十三年四月二十日起為本公司之監察人 |
| 中國人壽保險公司(中國人壽) | 同 上 |
| 中信證券公司(中信證券) | 九十三年四月二十日起為本公司之董事 |
| 中國國際商業銀行(中國商銀) | 同 上 |
| 永豐紙業公司 | 同 上 |
| 中國信託商業銀行(中信銀) | 九十三年四月二十日起本公司總經理與該公司董事長具有二親等以內之關係 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係 |
|----------------------|---|
| 中國信託票券公司(中信票券) | 同 上 |
| 凱基證券投資信託公司(凱基投信) | 同 上 |
| 凱基凱旋基金專戶(凱基凱旋基金) | 凱基投信經理之基金 |
| 凱基金融資產證券化基金 | 同 上 |
| 凱基債券超有利基金 | 同 上 |
| 凱基不倒翁策略基金 | 同 上 |
| 中華開發全球資訊公司(中華開發全球資訊) | 本公司之孫公司 |
| 慶欣欣實業股份有限公司(慶欣欣實業) | 本公司之玄孫公司 |
| 復盛公司 | 中華開發工業銀行子公司之董事 |
| 豐興鋼鐵公司(豐興鋼鐵) | 同 上 |
| 中富創業投資公司(中富創投) | 中華開發工業銀行子公司經理之公司 |
| 中冠創業投資公司(中冠創投) | 同 上 |
| 中盛創業投資公司(中盛創投) | 同 上 |
| 華大創業投資公司(華大創投) | 同 上 |
| 瑞陞國際資產管理公司(瑞陞資產管理) | 九十四年九月二十二日前為中華開發工業銀行子公司按權益法計價之被投資公司 |
| 開發國際投資公司(開發國際) | 中華開發工業銀行按權益法計價之被投資公司 |
| 新光人壽保險公司(新光人壽) | 中華開發工業銀行具有實質控制能力之被投資公司之董事 |
| 國泰人壽保險公司(國泰人壽) | 同 上 |
| 華夏租賃公司 | 中華開發工業銀行九十四年九月十六日前具有實質控制能力之被投資公司 |
| 大華期貨公司(大華期貨) | 大華證券公司之子公司 |
| 大華證券投資信託公司(大華投信) | 大華證券公司按權益法計價之被投資公司，於九十三年四月九日出售 |
| 大華期貨經理事業公司(大華期貨經理) | 大華證券公司之子公司 |
| 大華證券投資顧問公司(大華投顧) | 同 上 |
| 傳山證券投資信託公司(傳山投信) | 大華證券公司之子公司，於九十三年四月九日購入，九十三年九月六日出售 |
| 傳山永利債券基金專戶(傳山永利債券) | 傳山投信經理之基金 |
| 大華債券基金專戶(大華債券) | 大華投信經理之基金 |
| 其 他 | 本公司及子公司具有實質控制關係之關係人(請參閱附表九)，經理人、董事長及總經理二親等以內親屬之董事及監察人 |

(二)與關係人間重大交易事項：

1.存放銀行同業（帳列現金及約當現金）

| 年 度 | 十二月三十一日 | | 年 度 利 息 收 入 | |
|------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 九十四年 | \$1,316,370 | 9 | \$ 15,735 | - |
| 九十三年 | 27,391 | - | 1 | - |

2.拆放銀行同業（帳列存放央行及銀行同業）

| 年 度 | 十二月三十一日 | | | 年 度 利 息 收 入 | | |
|------|---------|------------|-------------|-------------|------------|--|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 年 利 率 (%) | 金 額 | 百分比 (%) | |
| 九十四年 | | | | | | |
| 中信票券 | \$ - | - | 1.15-1.325 | \$ 964 | - | |
| 中信銀 | - | - | 0.03-4.20 | 177 | - | |
| 台灣銀行 | - | - | 1.14-1.26 | 334 | - | |
| 九十三年 | | | | | | |
| 中信票券 | 200,000 | 1 | 0.875-1.175 | 2,377 | - | |
| 台灣銀行 | 200,000 | 1 | 1.135-1.15 | 1,016 | - | |

3.買入票券及證券

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|--------|-------------|------------|-------------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 凱基凱旋基金 | \$ 500,000 | 2 | \$ 500,000 | 4 |

4.營業證券－自營及承銷

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十四年度利息收入 | | 九十三年十二月三十一日 | | 九十三年度利息收入 | |
|--------|-------------|------------|-----------|------------|-------------|------------|-----------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 自 營 | | | | | | | | |
| 企業貸款債權 | | | | | | | | |
| 證券化受益 | | | | | | | | |
| 證券 | | | | | | | | |
| 中信銀 | \$ 903,358 | 2 | \$ 17,394 | - | \$1,410,311 | 4 | \$ 7,966 | - |
| 中國商銀 | 175,911 | - | 9,024 | - | - | - | - | - |

(接次頁)

9. 買賣斷債券

| | 向關係人購買 之債券 | 出售予關係人 之債券 |
|--------------|----------------|----------------|
| <u>九十四年度</u> | | |
| 中信證券 | \$ 417,706,862 | \$ 432,101,904 |
| 中信銀 | 357,238,390 | 357,963,783 |
| 中信票券 | 210,301,337 | 198,387,625 |
| 中華郵政 | 3,309,300 | 4,550,867 |
| 新光人壽 | 2,804,848 | 2,035,345 |
| 台灣銀行 | 2,174,373 | 2,774,563 |
| 中國人壽 | 1,395,448 | 1,332,135 |
| 凱基投信 | 1,172,892 | - |
| 國泰人壽 | 994,114 | 3,728,747 |
| 中國商銀 | 368,794 | 2,001,824 |
| 開發國際 | 313,259 | 203,421 |
| 凱基融資資產證券化基金 | 287,274 | 916,118 |
| 凱基債券超有利基金 | 111,582 | 916,018 |
| 凱基不倒翁策略基金 | - | 219,018 |
| 其他 | 99,020 | - |
| <u>九十三年度</u> | | |
| 中信銀 | 430,054,932 | 429,584,367 |
| 中信票券 | 45,961,807 | 44,185,255 |
| 中信證券 | 38,862,711 | 41,034,941 |
| 中國人壽 | 4,191,434 | 7,551,756 |
| 傳山永利債券 | 2,431,366 | 3,002,044 |
| 凱基凱旋基金 | 1,717,589 | 1,094,987 |
| 新光人壽 | 1,612,098 | 1,859,255 |
| 國泰人壽 | 950,012 | 1,265,386 |
| 中國商銀 | 346,969 | 1,536,197 |
| 台灣銀行 | 150,457 | 49,856 |
| 開發國際 | - | 148,906 |
| 其他 | - | 5,000 |

10. 附賣回證券投資

| | 九十四年度 | | | | | | 九十三年度 | | | | | |
|------|-----------------|---|------------------|---|-----------------|----|------------------|---|----|---|--|--|
| | 九十四年 十二月三十一日 | | 附賣回證券交易 之利息收入 | | 九十三年 十二月三十一日 | | 附賣回證券交易 之利息收入 | | | | | |
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 中華郵政 | \$ - | - | \$ 19,769 | - | \$ 1,407,209 | 18 | \$ 8,178 | - | - | - | | |
| 中國商銀 | - | - | 6,380 | - | - | - | 183 | - | - | - | | |
| 中信證券 | - | - | 196 | - | - | - | 42 | - | - | - | | |
| 其他 | - | - | 16 | - | - | - | - | - | - | - | | |

11. 買匯、貼現及放款

| 年 度 | 十 二 月 三 十 一 日 | | 年 利 率 (%) | 年 度 利 息 收 入 | |
|------|---------------|---------|-------------|-------------|---------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | | 金 額 | 百分比 (%) |
| 九十四年 | \$ 572,717 | 1 | 1.4155-5.33 | \$ 33,107 | 1 |
| 九十三年 | 1,538,625 | 3 | 0.58-3.3125 | 56,300 | 1 |

12. 電腦軟體

| | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | | 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 | |
|----------|--------------------------|---------|--------------------------|---------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 中信證券 | \$ 1,200 | - | \$ - | - |
| 中華開發全球資訊 | 400 | - | 3,027 | - |

13. 短期借款

| | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | | 九 十 四 年 度 | | 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 | | 九 十 三 年 度 | |
|-------|--------------------------|---------|-----------|---------|--------------------------|---------|-----------|---------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 中 信 銀 | \$ - | - | \$ 14,138 | 2 | \$ 1,516,057 | 14 | \$ 13,078 | 2 |

14. 附買回證券負債

| 年 度 | 十 二 月 三 十 一 日 | | 年 度 附 買 回 證 券 交 易 之 利 息 費 用 | |
|--------|---------------|---------|--------------------------------|---------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 九十四年 | | | | |
| 中國人壽 | \$1,304,307 | 3 | \$ 8,051 | - |
| 台灣銀行 | 1,203,050 | 2 | 8,436 | - |
| 凱基凱旋基金 | 242,622 | - | 1,492 | - |
| 其 他 | 187,060 | - | 867 | - |
| 九十三年 | | | | |
| 中國人壽 | 363,105 | 1 | 1,081 | - |
| 凱基凱旋基金 | - | - | 412 | - |
| 其 他 | 23,240 | - | 6,118 | - |

15. 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

| 年 度 | 十二月三十一日 | | | 年 度 利 息 費 用 | | |
|------|---------|------------|------------|-------------|------------|--|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 年 利率 (%) | 金 額 | 百分比 (%) | |
| 九十四年 | \$ - | - | 0.025-5.50 | \$ 631 | - | |
| 九十三年 | - | - | 0.01-5.28 | 9,782 | 1 | |

16. 存款及匯款

| 年 度 | 十二月三十一日 | | | 年 度 利 息 費 用 | | |
|------|---------------|------------|-------------|-------------|------------|--|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 年 利率 (%) | 金 額 | 百分比 (%) | |
| 九十四年 | | | | | | |
| 中華郵政 | \$ 10,356,176 | 66 | 1.525-1.945 | \$ 244,015 | 12 | |
| 其 他 | 359,574 | 2 | 0.2-13 | 9,772 | - | |
| 九十三年 | | | | | | |
| 中華郵政 | 14,975,804 | 45 | 1.6-1.625 | 218,451 | 12 | |
| 其 他 | 4,199,797 | 13 | 0.2-13 | 41,934 | 2 | |

| 九 十 四 年 度 | | | 九 十 三 年 度 | | |
|-----------|------------|--|-----------|------------|--|
| 金 額 | 百分比 (%) | | 金 額 | 百分比 (%) | |

17. 經紀手續費收入 (帳列手續費收入)

| | | | | |
|-------|----------|---|-------|---|
| 開發國際 | \$ 3,149 | - | \$ - | - |
| 新光人壽 | 1,303 | - | 3,508 | - |
| 大華投信 | - | - | 3,610 | - |
| 中華郵政 | 3,135 | - | 3,632 | - |
| 中 信 銀 | - | - | 2,539 | - |
| 國泰人壽 | - | - | 2,629 | - |
| 其 他 | 3,010 | - | 3,206 | - |

18. 股務代理收入

| | | | | |
|--|-----|---|-------|---|
| | 123 | - | 3,138 | - |
|--|-----|---|-------|---|

19. 其他營業收入

| 管理費收入 | | | | |
|-------|--------|---|---|---|
| 華大創投 | 35,324 | 5 | - | - |
| 中富創投 | 34,794 | 5 | - | - |
| 中盛創投 | 4,810 | 1 | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 四 年 度 | | 九 十 三 年 度 | |
|---------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | 金 額 | 百分比 (%) |
| 期貨佣金收入 | | | | |
| 大華期貨 | \$ - | - | \$ 74,216 | 9 |
| 代銷基金手續費收入 | | | | |
| 凱基投信 | 1,505 | - | - | - |
| 大華投信 | - | - | 8,176 | 1 |
| 承銷業務收入 | | | | |
| 中國商銀 | 2,250 | - | 6,960 | 1 |
| 中國人壽 | 840 | - | - | - |
| 其 他 | 450 | - | 7,738 | 1 |
| 20.管理及業務費用 | | | | |
| 專案服務費 | | | | |
| 瑞陞資產管理 | 151,528 | 3 | - | - |
| 保 險 費 | | | | |
| 中國人壽 | 7,179 | - | - | - |
| 勞務費—顧問費 | | | | |
| 大華投顧 | - | - | 17,325 | - |
| 股務作業費用 | | | | |
| 中信證券 | 1,000 | - | - | - |
| 財務顧問費 | | | | |
| 中信證券 | 3,000 | - | - | - |
| 21.租金收入(帳列營業外收入及利益) | | | | |
| 中 信 銀 | 6,840 | - | 4,022 | - |
| 開發國際 | 6,343 | - | 6,159 | - |
| 瑞陞資產管理 | 6,360 | - | - | - |
| 大華投顧 | - | - | 2,378 | - |
| 大華期貨 | - | - | 6,982 | - |
| 大華期貨經理 | - | - | 3,406 | - |
| 傳山投信 | - | - | 1,326 | - |
| 22.其他營業支出 | | | | |
| 結算服務費 | | | | |
| 大華期貨 | - | - | 17,978 | 7 |

23.開發信用狀

| 年 度 | 十二月三十一日 金 額 | 年 度 手 續 費 收 入 | |
|------|----------------|---------------|------------|
| | | 金 額 | 百分比 (%) |
| 九十四年 | | | |
| 豐興鋼鐵 | \$ 26,747 | \$ 41 | - |
| 九十三年 | | | |
| 豐興鋼鐵 | 50,555 | 92 | - |

24.保 證

| 年 度 | 十二月三十一日 | | 手續費率 (%) | 年 度 手 續 費 收 入 | |
|------|---------|------------|-------------|---------------|------------|
| | 金 額 | 百分比 (%) | | 金 額 | 百分比 (%) |
| 九十四年 | | | | | |
| 復盛公司 | \$ - | - | 0.6 | \$ 486 | - |
| 九十三年 | | | | | |
| 復盛公司 | 115,000 | 1 | 0.6 | 763 | - |
| 豐興鋼鐵 | 50,000 | - | 0.4 | 1 | - |

25.下列資產已提供予關係人作為短期借款及交割抵用額度之擔保品：

(1)短期借款

| 九 十 四 年 十二月三十一日 | 質 抵 押 資 產 | | 短 期 借 款 | |
|--------------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | 項 目 | 帳 面 金 額 | 額 度 | 未 動 用 餘 額 |
| 中國商銀 | 固定資產 | \$ 95,737 | \$ - | \$ - |
| | 出租資產 | 186,802 | - | - |
| 九 十 三 年 十二月三十一日 | | | | |
| 中國商銀 | 出租資產 | 284,573 | - | - |

(2)交割抵用

| 九 十 四 年 十二月三十一日 | 質 抵 押 資 產 | | 交 割 抵 用 | |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 項 目 | 帳 面 金 額 | 額 度 | 未 動 用 餘 額 |
| 中 信 銀 | 質押定存 | \$ 96,000 | \$ 95,000 | \$ 95,000 |

26.大華證券公司於九十四年十二月以每股 10.75 元之價格向永豐紙業公司購入環華證券金融公司普通股共計 138,813 仟元(帳列長期投資)。

27.大華證券公司於九十四年度協辦中國人壽現金增資發行新股承銷事宜，以每股 12.5 元價格認購 51,444 仟股，總價款為 643,050 仟元(帳列營業證券)，其中自行認購及詢價圈購配售餘額包銷共計 30,701 仟股，相關承銷收入計 840 仟元。

28.未到期之衍生性金融商品

| 交 易 目 的 | 九 十 四 年 | 九 十 三 年 |
|-------------|--------------|-------------|
| | 十二月三十一日 | 十二月三十一日 |
| | 合 約 金 額 | 合 約 金 額 |
| | (名 目 本 金) | (名 目 本 金) |
| 換匯合約 | | |
| 中信銀 | \$ 1,999,675 | \$ - |
| 利率選擇權合約 | | |
| 中信證券 | 1,500,000 | - |
| 遠期外匯合約 | | |
| 豐興鋼鐵 | 140,050 | - |
| 換利合約 | 1,350,000 | - |
| 資產交換合約 | | |
| 中信證券 | 815,000 | 93,000 |
| 其 他 | 255,000 | 130,000 |
| 可轉換公司債選擇權合約 | | |
| 中信證券 | 360,000 | - |
| 利率交換合約 | - | 300,000 |
| 債券選擇權合約 | 200,000 | - |

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

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

三十八、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、透支、交割抵用及發行應付商業本票之擔保品及履約保證金、台灣證券交易所及櫃

棧買賣中心作為發行認購（售）權證之履約保證品、營業保證金、法院作為假扣押之擔保品、中央銀行作為公債押標之押標金、票券業務存儲保證金、櫃檯買賣中心作為等值結算準備金、被投資公司向銀行借款之擔保品及依法提起行政救濟之抵押品：

| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 應收帳款－買入債權 | \$ 7,735,879 | \$ 8,658,532 |
| 受限制資產－定期存款存單 | 7,632,831 | 6,420,165 |
| 固定資產－淨額 | 1,819,887 | 1,701,091 |
| 存出保證金－營業保證金 | 705,000 | 665,000 |
| 應收租賃票據 | 462,711 | - |
| 長期投資－股票 | 277,750 | 284,354 |
| 出租資產－淨額 | 186,802 | 321,755 |
| 長期投資－債券（面額） | 180,500 | 210,500 |
| 買入票券及證券－政府債券（面額） | 135,000 | 124,000 |
| 其他資產 | 5,679 | - |

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，中華開發工業銀行九十四及九十三年底之央行定存單分別計有 2,650,000 仟元及 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。本公司截至九十三年底止，提供帳面價值計 35,642,851 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。

三十九、重大承諾事項及或有事項

截至九十四年底止，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 中華開發工業銀行及其子公司出售附買回條件之債券金額計 10,770,291 仟元，約定於九十五年一月至二月 10,777,007 仟元陸續買回。
- (二) 中華開發工業銀行及其子公司買進附賣回條件之債券金額 4,412,388 仟元，約定於九十五年一月至三月以 4,418,664 仟元陸續賣出。
- (三) 中華開發工業銀行與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 493,109 仟元。

(四)中華開發工業銀行信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

| 信託資產 | 九十四年十二月三十一日 | 九十三年十二月三十一日 | 信託負債及權益 | 九十四年十二月三十一日 | 九十三年十二月三十一日 |
|--------------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|
| 流動資產 | | | 流動負債 | \$ 35,237 | \$ 47,879 |
| 銀行存款 | \$ 831,064 | \$ 470,809 | 長期負債 | 84,000 | 84,000 |
| 短期投資 | - | 480 | 其他負債 | | |
| 存貨 | 2,252,511 | 1,894,438 | 受 益 權 | 1,030,010 | 920,881 |
| 其他流動資產 | 4,491 | 46,162 | 其 他 | 22,668 | 18,229 |
| 流動資產總額 | 3,088,066 | 2,411,889 | 其他負債總額 | 1,052,678 | 939,110 |
| 金錢債權及其擔保物權 | 92,000 | - | 信託負債總額 | 1,171,915 | 1,070,989 |
| 長期投資 | 236,412 | 263,222 | 資 本 | | |
| 固定資產 | | | 信託資本 | 4,870,020 | 3,047,848 |
| 土 地 | 796,670 | 796,670 | 公積及盈餘 | | |
| 房屋及建築 | 626,659 | 623,150 | 累積盈虧 | 32,526 | (41,885) |
| 減：累計折舊—房屋及建築 | (51,328) | (36,485) | 收益分配 | (93,840) | (47,616) |
| 固定資產淨額 | 1,372,001 | 1,383,335 | 本期損益 | (48,156) | 29,263 |
| 其他資產 | 1,143,986 | 153 | 公積及盈餘總額 | (109,470) | (60,238) |
| 信託資產總額 | \$ 5,932,465 | \$ 4,058,599 | 權益總額 | 4,760,550 | 2,987,610 |
| | | | 信託負債及權益總額 | \$ 5,932,465 | \$ 4,058,599 |

信託財產目錄

| 投 資 項 目 | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 銀行存款 | \$ 831,064 | \$ 470,809 |
| 短期投資—債券型基金 | - | 480 |
| 金錢債權及其擔保物權 | 92,000 | - |
| 代付款項 | 1,106,663 | 22,988 |
| 長期投資—股票 | 236,412 | 263,222 |
| 存 貨 | 2,252,511 | 1,894,438 |
| 土 地 | 796,670 | 796,670 |
| 房屋及建築—減累積折舊後之淨額 | 575,331 | 586,665 |
| 其他資產 | 41,814 | 23,327 |
| 合 計 | \$ 5,932,465 | \$ 4,058,599 |

(五)華開租賃公司自八十九年十二月起向美商 Cisco Systems Capital Corp. (Cisco Systems) 在台經銷商購買網路設備及電腦供出租。截至九十四年底止，華開租賃公司向 Cisco Systems 購買之網路及電腦設備共六批，並已分別出租，其最後租期屆滿日為九十五年五月。惟華開租賃公司與 Cisco Systems 簽訂合約，約定該公司得於華開租賃公司承租戶承租期間屆滿時以美金 1 元之代價購買該等資產。

(六)華開租賃公司臨時董事會於九十四年十二月七日決議通過依企業併購法之規定以收購之方式，受讓茂豐租賃股份有限公司之營業及財產，並經九十四年十二月二十三日之股東臨時會決議通過該併購案，並以九十五年四月一日為受讓基準日。

(七)中華開發資產管理公司以營業租賃方式承租辦公場所及停車位，每月租金 179 仟元，按季支付，租期至九十五年一月三十一日止，九十四年底承租房屋押金計 536 仟元（帳列其他資產）。依租約規定，未來應支付租金如下：

| <u>年</u> | <u>度</u> | <u>金</u> | <u>額</u> |
|----------|----------|----------|----------|
| 九十五年一月 | | \$ | 179 |

(八)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；截至九十四年底之存出保證金為 13,877 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</u> | <u>來</u> | <u>年</u> | <u>度</u> | <u>應</u> | <u>付</u> | <u>租</u> | <u>金</u> | <u>支</u> | <u>付</u> | <u>方</u> | <u>式</u> |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | | | 九十五年度 | \$ | | | 44,703 | | | | 按月或按季支付 |
| | | | 九十六年度 | | | | 41,207 | | | | 按月或按季支付 |
| | | | 九十七年度 | | | | 23,188 | | | | 按月或按季支付 |
| | | | 九十八年度 | | | | 8,830 | | | | 按月或按季支付 |
| | | | 九十九年度 | | | | 5,757 | | | | 按月或按季支付 |

一百年度（含）以後年度應支付之租金總額約 3,510 仟元，按郵匯局一年期定期存款利率 2.015% 折算之現值約為 3,177 仟元。

大華香港公司以營業租賃方式承租營業場所，租約為一至二年，茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

| <u>未</u> | <u>來</u> | <u>年</u> | <u>度</u> | <u>應</u> | <u>付</u> | <u>租</u> | <u>金</u> | <u>支</u> | <u>付</u> | <u>方</u> | <u>式</u> |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | | | 九十五年度 | \$ | | | 10,667 | | | | 按月或按季支付 |
| | | | 九十六年度 | | | | 6,889 | | | | 按月或按季支付 |

(九)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 69,824 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。

(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。嗣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與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。

四十、資本適足性比率

本公司九十四及九十三年底之集團資本適足率分別為 223.70%及 223.60%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

子公司中華開發工業銀行九十四及九十三年底之自有資本與風險性資產比率為 37.16%及 34.98%，符合銀行法及有關辦法對於銀行自有資本與風險性資產之比率不得低於百分之八之規定。

子公司大華證券公司九十四及九十三年底之自有資本與風險性資產比率分別為 277.41%及 273.99%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。

四十一、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

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 | 四 值 | 年 平 | 度 均 | 利 率 | % |
|------------|--------|--------|---------------|--------|--------|--------|---|
| <u>資 產</u> | | | | | | | |
| 存拆放銀行同業 | | | \$ 12,013,239 | | | 2.04 | |
| 存放央行 | | | 11,944,255 | | | 1.29 | |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 平 | 十 均 | 四 值 | 年 平 | 度 均 | 利 率 | % |
|--------------|--------|------------|--------|--------|--------|--------|---|
| 買入票券及證券—債券 | \$ | 6,820,023 | | | | 2.34 | |
| 附賣回票券及債券投資 | | 5,111,293 | | | | 1.13 | |
| 買匯、貼現及放款(註) | | 57,112,822 | | | | 3.43 | |
| 長期投資—債券及受益證券 | | 11,219,322 | | | | 2.16 | |

負債

| | | | | | | | |
|------------|--|------------|--|--|--|------|--|
| 附買回票券及債券負債 | | 11,902,471 | | | | 1.16 | |
| 活期存款 | | 6,075,397 | | | | 1.30 | |
| 定期存款 | | 10,196,882 | | | | 1.54 | |
| 郵匯局轉存款 | | 12,873,504 | | | | 1.90 | |
| 銀行同業拆放 | | 5,132,568 | | | | 2.84 | |
| 應付金融債券 | | 22,308,767 | | | | 2.02 | |
| 長期借款 | | 362,937 | | | | 0.66 | |
| 其他負債—組合式商品 | | 1,934,127 | | | | 0.79 | |

| | 九 平 | 十 均 | 三 值 | 年 平 | 度 均 | 利 率 | % |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---|
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---|

資產

| | | | | | | | |
|--------------|----|------------|--|--|--|------|--|
| 存拆放銀行同業 | \$ | 15,108,938 | | | | 1.19 | |
| 存放央行 | | 12,509,045 | | | | 1.15 | |
| 買入票券及證券—債券 | | 4,690,661 | | | | 2.29 | |
| 附賣回票券及債券投資 | | 3,028,723 | | | | 1.05 | |
| 買匯、貼現及放款(註) | | 59,729,926 | | | | 3.16 | |
| 長期投資—債券及受益證券 | | 8,886,072 | | | | 2.20 | |

負債

| | | | | | | | |
|------------|--|------------|--|--|--|------|--|
| 附買回票券及債券負債 | | 5,795,893 | | | | 0.81 | |
| 活期存款 | | 4,335,692 | | | | 0.86 | |
| 定期存款 | | 17,564,987 | | | | 1.11 | |
| 郵匯局轉存款 | | 17,332,297 | | | | 1.71 | |
| 銀行同業拆放 | | 11,307,197 | | | | 1.21 | |
| 應付金融債券 | | 18,566,612 | | | | 3.39 | |
| 長期借款 | | 335,177 | | | | 1.10 | |

註：不包含催收款。

四十二、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 四 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 |
| 資 產 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 1,892,988 | \$ - | \$ - | \$ 1,892,988 |
| 存放央行及銀行同業 | 15,531,122 | - | - | 15,531,122 |
| 買入票券及證券－淨額 | 15,208,196 | - | - | 15,208,196 |
| 應收款項－淨額 | 3,383,394 | - | - | 3,383,394 |
| 附賣回票券及債券投資 | 4,412,388 | - | - | 4,412,388 |
| 買匯、貼現及放款－總額 | 12,613,368 | 41,019,574 | 6,063,059 | 59,696,001 |
| 長期投資－債券及受益證券 | - | 9,448,885 | 1,984,552 | 11,433,437 |
| | <u>\$ 53,041,456</u> | <u>\$ 50,468,459</u> | <u>\$ 8,047,611</u> | <u>\$ 111,557,526</u> |
| 負 債 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 6,964,157 | \$ - | \$ - | \$ 6,964,157 |
| 附買回票券及債券負債 | 11,500,741 | - | - | 11,500,741 |
| 應付款項 | 2,428,565 | - | - | 2,428,565 |
| 郵匯局轉存款 | 10,356,176 | - | - | 10,356,176 |
| 其他存款 | 11,955,528 | 205,370 | - | 12,160,898 |
| 應付金融債券 | 2,080,000 | 16,800,000 | 3,500,000 | 22,380,000 |
| 長期借款 | 355 | 371,038 | - | 371,393 |
| 其他負債－組合式商品 | 800,000 | 950,000 | - | 1,750,000 |
| | <u>\$ 46,085,522</u> | <u>\$ 18,326,408</u> | <u>\$ 3,500,000</u> | <u>\$ 67,911,930</u> |
| | | | | |
| 九 十 三 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 |
| 資 產 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 227,145 | \$ - | \$ - | \$ 227,145 |
| 存放央行及銀行同業 | 24,394,511 | - | - | 24,394,511 |
| 買入票券及證券－淨額 | 7,814,378 | - | - | 7,814,378 |
| 應收款項－淨額 | 2,759,617 | - | - | 2,759,617 |
| 附賣回票券及債券投資 | 3,897,205 | - | - | 3,897,205 |
| 買匯、貼現及放款－總額 | 10,160,210 | 39,709,795 | 6,280,402 | 56,150,407 |
| 長期投資－債券及受益證券 | 202,883 | 8,262,433 | 3,569,846 | 12,035,162 |
| | <u>\$ 49,455,949</u> | <u>\$ 47,972,228</u> | <u>\$ 9,850,248</u> | <u>\$ 107,278,425</u> |
| 負 債 | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 3,314,942 | \$ - | \$ - | \$ 3,314,942 |
| 附買回票券及債券負債 | 8,324,303 | - | - | 8,324,303 |
| 應付款項 | 1,435,297 | - | - | 1,435,297 |
| 郵匯局轉存款 | 14,975,804 | - | - | 14,975,804 |
| 其他存款 | 21,617,324 | 520,400 | - | 22,137,724 |
| 應付金融債券 | - | 17,880,000 | 3,500,000 | 21,380,000 |
| 長期借款 | 11,388 | 329,201 | 79,252 | 419,841 |
| | <u>\$ 49,679,058</u> | <u>\$ 18,729,601</u> | <u>\$ 3,579,252</u> | <u>\$ 71,987,911</u> |

四十三、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

本公司從事衍生性金融商品交易之目的係規避負債利率風險及資金調度需要而進行之交易。本公司之避險策略係以能夠達成規避大部分市場風險為目的。

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，主要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。

2. 本公司九十四及九十三年底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| <u>避險目的</u> | <u>九十四年十二月三十一日</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 | (\$ 323,509) | \$ - |

| <u>避險目的</u> | <u>九十三年十二月三十一日</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 | (\$ 252,467) | \$ - |

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. 本公司於九十四及九十三年度從事利率交換交易之淨利息費用及淨利息收入分別為 48,472 仟元及 50,251 仟元。

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區分為交易目的及非交易目的，交易性目的主要係因資金調度需要、配合客戶交易之需求及隨市場變動賺取差價而進行之交易，非交易目的主要係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風險為目的。

茲將中華開發工業銀行九十四及九十三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：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|--------------|----------------|----------|----------------|----------------|---------|----------------|
| | 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 |
| <u>交易目的</u> | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | \$ 1,147,731 | \$ 7,497 | (\$ 1,912) | \$ 95,934 | \$ 210 | \$ 210 |
| 換匯合約 | 4,734,864 | 15,128 | 14,233 | 2,124,644 | 2,170 | 2,170 |
| 資產交換合約 | 2,149,150 | 9,898 | (5,464) | 1,835,846 | 9,778 | 5,692 |
| 換利合約 | 19,165,700 | 195,359 | 418 | 240,000 | 52 | 52 |
| 利率選擇權 | 1,500,000 | - | (854) | - | - | - |
| 可轉換公司債選擇權 | 1,606,925 | 80,088 | 59,505 | - | - | - |
| 匯率選擇權 | - | - | - | 868,200 | 39,455 | 15,910 |
| 換匯換利 | 3,648,675 | 3,958 | 334 | 1,000,000 | 329 | 322 |
| 無本金遠期外匯合約 | 2,825,100 | 26,595 | 18,896 | 508,504 | 59 | (3,136) |
| 組合式商品 | 950,000 | - | (8,184) | - | - | - |
| <u>非交易目的</u> | | | | | | |
| <u>換利合約</u> | | | | | | |
| 收浮動付固定 | 14,000,000 | 5,186 | (773,382) | 14,000,000 | 112,404 | (145,350) |
| 收固定付浮動 | 36,135 | - | (1,833) | 542,589 | - | (5,218) |
| 收浮動付浮動 | 1,500,000 | 20,535 | 16,406 | 3,100,000 | 77,134 | 77,134 |

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金融同業間之交易，係依金融同業之信用評等授予交易額度，與企業法人間之交易，則依該法人之信用評等或中華開發工業銀行內部評等授予之交易額度，並經授信審查審定後於額度內承作，故信用風險不高。

中華開發工業銀行淨遠期外匯及選擇權交易部位不大，因此市場匯率及利率變動尚不致產生重大市場風險，且遠期外匯及選擇權合約均為主要國際貨幣之合約及主要流通公債選擇權合約，流動性風險甚低。

換匯及換利合約之交易主要係以避險性、資金調度及沖銷需要為目的，除此之外，淨交易部位不大，並有獨立風險管理部門與作業部門嚴格監控停損作業，故市場匯率及利率之變動尚不致產生重大市場風險。

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬利率交換的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時將債券移轉予交易對手而收取原約定金額之現金，故無重大之額外現金需求。

中華開發工業銀行係以路透社或德勵財富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。

中華開發工業銀行九十四及九十三年度從事衍生性金融商品交易所產生重大之損益淨額如下：

| | <u>九 十 四 年 度</u> | <u>九 十 三 年 度</u> |
|-------------------|------------------|------------------|
| 換利合約（帳列利息收入） | \$ 59,531 | \$198,307 |
| 換利合約（帳列其他營業收入） | 55,346 | - |
| 換利合約（帳列利息費用） | 76,627 | 72 |
| 換匯合約（帳列利息收入） | 60,068 | 15,356 |
| 換匯合約（帳列利息費用） | 8,721 | 637 |
| 換匯換利合約（帳列利息收入） | 58,976 | - |
| 換匯換利合約（帳列利息費用） | 67,448 | - |
| 資產交換合約（帳列利息收入） | 8,031 | - |
| 債券選擇權合約（帳列其他營業收入） | 63,916 | - |
| 組合式商品合約（帳列利息費用） | 15,349 | - |

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，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。

(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。

(4) 金融商品槓桿倍數

| 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------|---------|---------|----------------|------------------|------------|------------------|-----------------------------|------------|--|
| 權 證 名 稱 | 發 行 日 期 | 標 的 證 券 | 存 續 期 間 | 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 | |
| 認 購 權 證 | | | | | | | | | | |
| 大華 64 | 94.07.12 | 威 盛 | 六個月 | 20,000,000 | \$ 1.90 | \$ 38,000 | \$ 27.72 | \$ 27.72 | 517.50 倍 | |
| 大華 65 | 94.07.29 | 鴻 準 | 六個月 | 20,000,000 | 0.95 | 19,000 | 181.35 | 164.23 | 251.54 倍 | |
| 大華 66 | 94.07.29 | 勝 華 | 六個月 | 30,000,000 | 0.50 | 15,000 | 66.36 | 66.36 | 1,064.00 倍 | |
| 大華 67 | 94.08.11 | 台 達 電 | 六個月 | 20,000,000 | 0.50 | 10,000 | 68.31 | 68.31 | 258.85 倍 | |
| 大華 68 | 94.08.12 | 大 立 光 | 六個月 | 19,860,000 | 1.35 | 26,811 | 335.40 | 335.40 | 31.39 倍 | |
| 大華 69 | 94.08.19 | 聯 詠 | 六個月 | 40,000,000 | 1.00 | 40,000 | 190.45 | 190.45 | 133.10 倍 | |
| 大華 70 | 94.10.03 | 台 笨 | 六個月 | 20,000,000 | 1.28 | 25,600 | 23.55 | 18.75 | 14.57 倍 | |
| 大華 71 | 94.10.03 | 遠 百 | 六個月 | 20,000,000 | 1.25 | 25,000 | 26.25 | 21.42 | 23.21 倍 | |
| 大華 72 | 94.10.24 | 友 達 | 六個月 | 100,000,000 | 0.33 | 33,000 | 58.05 | 50.91 | 116.67 倍 | |
| 大華 73 | 94.10.24 | 國 泰 金 | 六個月 | 50,000,000 | 0.40 | 20,000 | 89.10 | 65.34 | 156.58 倍 | |
| 大華 74 | 94.10.25 | 台 積 電 | 六個月 | 60,000,000 | 0.36 | 21,600 | 75.45 | 57.09 | 78.13 倍 | |
| 大華 75 | 94.10.25 | 長 榮 | 六個月 | 20,000,000 | 1.35 | 27,000 | 29.85 | 24.01 | 15.06 倍 | |
| 大華 76 | 94.10.26 | 台 塑 | 六個月 | 40,000,000 | 0.28 | 11,200 | 72.00 | 55.83 | 229.55 倍 | |
| 大華 77 | 94.10.26 | 仁 寶 | 六個月 | 20,000,000 | 1.30 | 26,000 | 43.80 | 35.91 | 37.00 倍 | |
| 大華 78 | 94.10.27 | 農 銀 | 六個月 | 20,000,000 | 0.70 | 14,000 | 12.06 | 9.00 | 13.00 倍 | |
| 大華 79 | 94.12.13 | 欣 興 | 六個月 | 20,000,000 | 2.25 | 45,000 | 46.65 | 43.81 | 6.82 倍 | |
| 大華 80 | 94.12.21 | 長 榮 | 六個月 | 20,000,000 | 1.00 | 20,000 | 17.94 | 17.75 | 23.80 倍 | |
| 大華 P7 | 94.08.26 | 嘉 聯 益 | 六個月 | 7,500,000 | 1.90 | 14,250 | 58.80 | 58.80 | 140.77 倍 | |
| 大華 P8 | 94.09.30 | 威 剛 | 六個月 | 5,000,000 | 7.50 | 37,500 | 180.00 | 164.70 | 22.20 倍 | |
| 大華 P9 | 94.10.28 | 力 晶 | 六個月 | 15,000,000 | 1.30 | 19,500 | 22.58 | 19.86 | 6.96 倍 | |
| 大華 Q1 | 94.12.16 | 合 晶 | 六個月 | 5,000,000 | 4.25 | 21,250 | 48.98 | 41.69 | 7.89 倍 | |
| | | | | | | 509,711 | | | | |
| 加：發行認購權證負債價值變動損失 | | | | | | 359,579 | | | | |
| 市 價 | | | | | | \$ 869,290 | | | | |
| | | | | | | \$ 869,290 | | | | |

| 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------|---------|---------|-------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|----------|
| 權 證 名 稱 | 發 行 日 期 | 標 的 證 券 | 存 續 期 間 | 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 33 | 93.02.02 | 玉山金控 | 一 年 | 30,000,000 | \$ 1.90 | \$ 57,000 | \$ 30.94 | \$ 28.37 | 52.80 倍 |
| 大華 49 | 93.11.18 | 遠 東 銀 | 六 個 月 | 40,000,000 | 2.00 | 80,000 | 28.22 | 28.22 | 14.00 倍 |
| 大華 50 | 93.11.18 | 長榮航空 | 六 個 月 | 50,000,000 | 1.20 | 60,000 | 20.58 | 20.58 | 11.14 倍 |
| 大華 51 | 93.11.22 | 奇美電子 | 六 個 月 | 100,000,000 | 0.50 | 50,000 | 60.75 | 60.75 | 107.00 倍 |
| 大華 52 | 93.11.30 | 遠森科技 | 六 個 月 | 50,000,000 | 1.70 | 85,000 | 26.10 | 26.10 | 14.43 倍 |
| 大華 53 | 93.12.06 | 華 碩 | 六 個 月 | 60,000,000 | 0.90 | 54,000 | 92.40 | 92.40 | 73.48 倍 |
| 大華 54 | 93.12.06 | 台塑石化 | 六 個 月 | 60,000,000 | 0.80 | 48,000 | 58.00 | 58.00 | 76.67 倍 |
| 大華 55 | 93.12.14 | 廣輝電子 | 六 個 月 | 40,000,000 | 1.80 | 72,000 | 27.15 | 27.15 | 9.84 倍 |
| 大華 56 | 93.12.22 | 東和鋼鐵 | 六 個 月 | 30,000,000 | 2.40 | 72,000 | 37.10 | 37.10 | 10.79 倍 |
| 大華 P2 | 93.12.20 | 力晶半導體 | 六 個 月 | 30,000,000 | 2.40 | 72,000 | 36.45 | 36.45 | 9.56 倍 |
| | | | | | | 650,000 | | | |
| 減：發行認購權證負債價值變動利益 | | | | | | <u>65,000</u> | | | |
| 市 價 | | | | | | <u>\$ 585,000</u> | | | |
| | | | | | | <u>\$ 585,000</u> | | | |

市價係按九十四年及九十三年底之收盤價計算。

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。

(5) 衍生性金融商品之公平價值

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|------------|--------------|--------------|-------------|------------|
| | 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 | \$ 1,257,937 | \$ 1,322,250 | \$ 183,791 | \$ 188,219 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 發行認購權證負債 | 869,290 | 869,290 | 585,000 | 585,000 |
| 發行認購權證再買回 | (625,553) | (625,553) | (473,100) | (473,100) |

(6) 認購（售）權證發行損益

| | 九 十 四 年 度 | 九 十 三 年 度 |
|-------------------|------------------|---------------------|
| 出售證券利益（損失） | | |
| — 避險 | <u>\$ 84,339</u> | <u>(\$ 100,346)</u> |
| 發行認購（售）權證負債價值變動利益 | \$ 857,987 | \$ 1,167,069 |
| 發行認購（售）權證再買回變動損失 | (742,719) | (706,958) |
| 到期前履約利益（損失） | (80,906) | 11,502 |
| 認購（售）權證逾期失效利益 | <u>2,144</u> | <u>44,257</u> |
| 認購（售）權證發行淨利益 | <u>\$ 36,506</u> | <u>\$ 515,870</u> |

2.期貨及選擇權

(1)持有期貨及選擇權商品之種類及目的

大華證券公司為兼營期貨自營商，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 | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|---------------|--------|-------------|-----------|-------------|------------|
| | | 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 | \$ 81,187 | \$ 81,172 | \$ 304,959 | \$ 311,253 |
| 金融期貨股價指數期貨契約 | 買方 | 898 | 894 | 431,303 | 441,412 |
| 臺灣股價指數期貨契約 | 買方 | 1,807,106 | 1,803,073 | 3,976,579 | 4,037,051 |
| 電子選擇權合約買權 | 買方 | 1,573 | 1,763 | - | - |
| 電子選擇權合約買權 | 賣方 | 1,913 | 2,777 | - | - |
| 電子選擇權合約賣權 | 買方 | 450 | 396 | - | - |
| 電子選擇權合約賣權 | 賣方 | 2,539 | 1,272 | - | - |
| 金融選擇權合約買權 | 買方 | 23 | 22 | - | - |
| 金融選擇權合約買權 | 賣方 | 2,687 | 1,858 | - | - |
| 金融選擇權合約賣權 | 買方 | 4 | 2 | - | - |
| 金融選擇權合約賣權 | 賣方 | 1,155 | 1,076 | - | - |
| 臺灣股價指數選擇權合約買權 | 買方 | 149,925 | 170,952 | 4,624 | 4,916 |
| 臺灣股價指數選擇權合約買權 | 賣方 | 137,021 | 150,311 | 156,745 | 195,744 |
| 臺灣股價指數選擇權合約賣權 | 買方 | 14,132 | 9,870 | 31,388 | 27,289 |
| 臺灣股價指數選擇權合約賣權 | 賣方 | 91,977 | 37,842 | 31,509 | 17,543 |
| 南亞選擇權合約買權 | 買方 | 12 | 41 | - | - |
| 聯電選擇權合約買權 | 賣方 | 39 | 29 | - | - |
| 台積電選擇權合約買權 | 買方 | 90 | 184 | - | - |
| 台塑選擇權合約賣權 | 買方 | 553 | 329 | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| | 買 / 賣方 | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | | 契約金額 | 公平價值 | 契約金額 | 公平價值 |
| 友達選擇權合約買權 | 買方 | \$ 358 | \$ 645 | \$ 120 | \$ 122 |
| 友達選擇權合約賣權 | 買方 | 218 | 186 | - | - |
| 友達選擇權合約賣權 | 賣方 | - | - | 49 | 11 |
| 國泰金選擇權合約買權 | 買方 | 46 | 5 | 62 | 107 |
| 中信金選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 10 | 4 |
| 中信金選擇權合約賣權 | 賣方 | 61 | 77 | - | - |
| 奇美電選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 401 | 386 |
| 遠紡選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 91 | 76 |
| 明基選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 368 | 409 |
| 長榮選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 280 | 143 |
| 長榮選擇權合約賣權 | 買方 | 34 | 25 | - | - |
| 南科選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 58 | 69 |
| 陽明選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 599 | 511 |
| 聯電選擇權合約買權 | 買方 | - | - | 12 | 2 |
| 聯電選擇權合約賣權 | 買方 | - | - | 21 | 17 |
| 新光金選擇權合約賣權 | 賣方 | 66 | 88 | - | - |

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|------------|-------------|----------|-------------|----------|
| | 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 | \$ 9,654 | \$ 9,654 | \$ - | \$ - |
| 借券擔保價款 | 3,200 | 3,200 | 9,580 | 9,580 |
| 借券保證金 | 2,892 | 2,892 | 8,658 | 8,658 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 應付借券－避險 | | | | |
| 部位 | (3,577) | (3,577) | (9,844) | (9,844) |

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。

(3)市場價格風險

市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華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。基於穩健原則，大華證券公司採取借券出售交易來規避市場價格風險，當選擇權標的價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值進場調節借券出售部位之數量。

(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。

九十四及九十三年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金—自有資金分別為 702,866 仟元及 1,209,674 仟元。

九十四年底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 184,420 仟元，賣出選擇權負債為 195,330 仟元。

九十三年底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 34,051 仟元，賣出選擇權負債 213,298 仟元。

(5)從事期貨交易之損益

九十四年度之期貨契約損失為 140,611 仟元；九十三年度之期貨契約利益為 366,369 仟元。

(6)從事選擇權交易之損益

九十四年度之已實現利益為 383,469 仟元；未實現利益為 88,107 仟元；九十三年度之已實現利益為 64,135 仟元；未實現損失為 30,231 仟元。

(7)九十四及九十三年度從事期貨及選擇權相關交易之避險而產生之出售證券損失及利益－避險分別為 13,993 仟元及 8,332 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。大華證券公司以與被避險項目公平價值變動或現金流量呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

(2)大華證券公司九十四及九十三年底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| 交 易 目 的 | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | | | 九 十 三 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 |
| 付固定利率收浮動利率 依交易對象所屬地區 | \$ 200,000 | (\$ 1,284) | \$ - | \$ 1,098,142 | (\$ 9,613) | \$ - |
| 分 類 | | | | | | |
| 本 國 | 200,000 | | | 298,142 | | |
| 非本國(包括於 本國營業之外 商機構) | - | | | 800,000 | | |
| 付固定利率收反浮動利率 (九十四及九十三年底 之交易對象係均屬本 國) | 400,000 | (1,080) | - | 400,000 | 132 | 132 |
| 收固定利率付反浮動利率 (九十四及九十三年底 之交易對象係均屬非本 國) | 400,000 | 1,080 | 1,080 | 400,000 | (132) | - |
| 避 險 目 的 | | | | | | |
| 營業證券 | | | | | | |
| 付固定利率收浮動利率 依交易對象所屬地區 | 1,700,000 | (44,544) | - | 1,901,858 | (77,066) | - |
| 分 類 | | | | | | |
| 本 國 | - | | | 201,858 | | |
| 非本國(包括於 本國營業之外 商機構) | 1,700,000 | | | 1,700,000 | | |
| 收固定利率付浮動利率 (九十四及九十三年底 之交易對象係均屬本 國) | 300,000 | 9,158 | 9,158 | 300,000 | 16,665 | 16,665 |
| 應付公司債 | | | | | | |
| 付固定利率收反浮動利率 (九十四及九十三年底 之交易對象係均屬非本 國) | 300,000 | 2,150 | 2,150 | 300,000 | 1,194 | 1,194 |
| 被 避 險 項 目 | | | | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 | |
| 營業證券－被避險 | | | | \$ 2,844,903 | \$ 3,860,144 | |
| 加：遞延換利合約損失 －被避險 | | | | 32,029 | 54,716 | |
| | | | | <u>\$ 2,876,932</u> | <u>\$ 3,914,860</u> | |
| 應付公司債 | | | | <u>\$ 300,000</u> | <u>\$ 300,000</u> | |

(3) 市場風險

大華證券公司從事利率交換交易目的係為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) 大華證券公司於九十四及九十三年度從事利率交換交易之淨損失分別為 27,826 仟元及 182,080 仟元（帳列衍生性金融商品損失）。

4. 轉換公司債資產交換

(1) 持有轉換公司債資產交換目的

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

(2) 大華證券公司九十四及九十三年底之資產交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-------------------|----------------|--------------|-----------|----------------|-------------|-----------|
| | 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 | | | | | | |
| 買入選擇權 | \$ 5,632,700 | (\$ 145,983) | \$ 51,503 | \$ 2,037,000 | (\$ 81,317) | \$ 21,608 |
| 賣出選擇權 | 5,632,700 | 302,885 | 302,885 | 2,037,000 | 160,860 | 160,860 |
| | 5,508,400 | (319,806) | - | 2,092,500 | (188,135) | - |
| 依交易對象所屬地區 | | | | | | |
| 分類 | | | | | | |
| 賣出選擇權 | | | | | | |
| 本國 | 5,488,400 | | | 2,092,500 | | |
| 非本國(包括於本國營業之外商機構) | 20,000 | | | - | | |

上述九十四及九十三年底利率交換及買入選擇權交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

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

(3)市場價格風險

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)大華證券公司於九十四及九十三年度從事轉換公司債資產交換相關利益及損失分別為 20,816 仟元及 230,656 仟元（帳列衍生性金融商品利益及損失）。

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，大華證券公司依交易條件賣出固定收益商品，並同時向交易相對人買入或賣出於未來特定到期日以現金或現券結算方式之股權標的資產選擇權。大華證券公司另設立從事結構性商品交易避險專戶，作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)大華證券公司九十四及九十三年底之結構型商品交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-----------------|-------------|--------------|--------|-------------|-------------|------|
| | 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>股權連結商品</u> | | | | | | |
| <u>固定收益商品交易</u> | | | | | | |
| 易 | \$ 230,563 | (\$ 230,238) | \$ - | \$ 30,000 | (\$ 29,968) | \$ - |
| 買入選擇權 | 230,563 | 12,116 | 12,116 | 30,000 | 216 | 216 |
| 賣出選擇權 | 59,753 | (1,172) | - | - | - | - |
| <u>保本型商品</u> | | | | | | |
| <u>固定收益商品交易</u> | | | | | | |
| 易 | 138,000 | (138,192) | - | - | - | - |
| 賣出選擇權 | 138,000 | (80) | - | - | - | - |

上述九十四及九十三年底結構型商品交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

| <u>資 產</u> | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|----------------|-------------|------------|-------------|----------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 營業證券—避險部位 | \$ 121,713 | \$ 121,782 | \$ 7,584 | \$ 7,749 |
| 履約保證金(帳列存出保證金) | 15,000 | 15,000 | 7,000 | 7,000 |

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

(3)市場風險

大華證券公司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

大華證券公司將從事結構型商品交易向交易相對人所收取之交易價金，運用於投資固定收益商品及連結標的證券，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，故無重大之額外現金需求。

(5)大華證券公司於九十四及九十三年度從事結構型商品交易契約相關利益分別為 1,246 仟元及 96,917 仟元（帳列衍生性金融商品利益）；出售證券損失－避險分別為 26,297 仟元及 75,419 仟元。

6.債券選擇權契約

(1)持有債券選擇權商品契約目的

大華證券公司以交易為目的從事債券選擇權商品交易，係為有效管理債券組合及提供市場投資人更多樣化之投資工具。債券選擇權交易，係雙方約定，由選擇權買方支付權利金，取得購入或售出之權利，得於特定期間內，依特定價格及數量等交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行義務；或雙方同意於到期前或到期時結算差價。

(2)大華證券公司九十四及九十三年底之債券選擇權交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 買 / 賣方 | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-------------------------------|--------|----------------|-----------|-------|----------------|-----------|----------|
| | | 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 |
| 選擇權－賣權 依交易對象所屬 地區分類 | 買方 | \$ 200,000 | \$ 67 | \$ 67 | \$ 1,000,000 | \$ 1,309 | \$ 1,309 |
| 本國 | | 200,000 | | | 700,000 | | |
| 非本國（包 括於本國 營業之外 國機構） | | - | | | 300,000 | | |
| 選擇權－賣權 (註) | 賣方 | 200,000 | (67) | - | 1,500,000 | (4,513) | - |
| 選擇權－買權 (註) | 買方 | 300,000 | 345 | 345 | - | - | - |
| 選擇權－買權 (註) | 賣方 | 800,000 | (1,762) | - | 1,500,000 | (6,628) | - |

註：九十四及九十三年底之交易對象所屬地區係均屬本國者。

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、流動性、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，且主要之交易對手係銀行、債券投資機構、綜合證券商及票券商，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3)市場價格風險

債券選擇權商品的價值，除需考量市場利率期間結構外，尚決定於利率波動程度的大小，因是大華證券公司將債券選擇權所產生利率風險部位納入利率產品部位衡量市場風險，並以

收、付固定利率之特性為區分，計算各部位之存量、利率敏感度分析、存續期間及市價評估損益以進行控管。

(4)現金流量及需求

大華證券公司從事債券選擇權交易之部位，均納入風險控管機制，大華證券公司之營運資金足以支應現金流出，故無現金流量風險及重大之額外現金需求。

(5)大華證券公司於九十四及九十三年度從事債券選擇權相關損失分別為 6,373 仟元及 19,650 仟元（帳列衍生性金融商品損失）。

大華控股公司

1.期貨及選擇權

(1)持有期貨及選擇權商品之種類及目的

大華控股公司承作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)大華控股公司九十四年底已無未到期之期貨及選擇權合約，另九十三年底之契約金額及公平價值如下：

| | 買 / 賣 方 | 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 | |
|----------------|---------|-----------------------|-------------------|
| | | 契 約 金 額 | 公 平 價 值 |
| 摩根台灣股價指數 期貨 | 買 方 | <u>\$ 129,291</u> | <u>\$ 131,863</u> |

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華控股公司之交易對象為新加坡國際金融交易所，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，嗣後當價格波動使交易保證金餘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。

九十四及九十三年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金分別為 153,998 仟元及 155,841 仟元。

(5)從事期貨交易之損益

九十四及九十三年度之期貨契約利益分別為 9,076 仟元及 11,041 仟元。

(6)從事選擇權交易之損益

九十四及九十三年度之已實現利益分別為 145 仟元及 6,751 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)大華控股公司九十四及九十三年底之資產交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-------|----------------|---------------|------|----------------|---------------|--------|
| | 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 | \$ 517,388 | (\$ 24,189) | \$ - | \$1,049,601 | (\$ 59,769) | \$ - |
| 買入選擇權 | 517,388 | 304 | 304 | 1,049,601 | 15,429 | 15,429 |
| 賣出選擇權 | - | - | - | 31,710 | (160) | - |

上述九十四及九十三年底利率交換及買入選擇權交易之交易對象均屬本國者；另九十三年底賣出選擇權交易之交易對象均屬非本國者（包括於本國營業之外商機構）。

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，預期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)大華控股公司九十四及九十三年度從事轉換公司債資產交換之利息費用分別為 28,956 仟元及 40,196 仟元；相關之損失及利益分別為 8,356 仟元及 9,459 仟元（帳列衍生性金融商品損益）。

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)大華控股公司九十四及九十三年底之結構型固定收益商品交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | | | |
|--------------------|-------------|---------|-------------|-------------|----|------------|-------------|------|
| | 名目 | 本金 | 公平價值 | 信用風險 | 名目 | 本金 | 公平價值 | 信用風險 |
| 固定收益商品 | | | | | | | | |
| 交易 | \$ | 312,075 | (\$ 18,855) | \$ | - | \$ 810,191 | (\$ 52,956) | \$ - |
| 買入選擇權 | | 312,075 | 74 | | 74 | 810,191 | 437 | 437 |
| <u>依交易對象所屬地區分類</u> | | | | | | | | |
| 本國 | | 183,960 | | | | 502,604 | | |
| 非本國(包括於本國營業之外商機構) | | 128,115 | | | | 307,587 | | |

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，預期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，屬於選擇權的部分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，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)大華控股公司於九十四及九十三年度從事結構型固定收益商品交易契約之利息費用分別為 39,837 仟元及 66,772 仟元；相關利益及損失分別為 61,642 仟元及 112,114 仟元（帳列衍生性金融商品損益）。

(6)另大華控股公司截至九十四及九十三年底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出售之可轉換權利名目本金合計分別為 752,265 仟元及 1,247,789 仟元。

4. 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公司債選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

(2) 大華控股公司九十四及九十三年底之海外可轉換公司債選擇權交易相關之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-----------------------|----------------|-----------|----------|----------------|-----------|-----------|
| | 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 |
| 買入選擇權 | \$ 98,550 | \$ 9,934 | \$ 9,934 | \$ 310,758 | \$ 10,972 | \$ 10,972 |
| 賣出選擇權 | 98,550 | (9,934) | - | - | - | - |
| 依交易對象所屬地區分類 | | | | | | |
| 買入選擇權 | | | | | | |
| 本國 | - | | | 269,535 | | |
| 非本國(包括於本國 營業之外商機構) | 98,550 | | | 41,223 | | |
| 賣出選擇權 | | | | | | |
| 非本國(包括於本國 營業之外商機構) | 98,550 | | | - | | |

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。

(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。

(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。大華控股公司買入選擇權，係以交易為目的，因此並未預期將予以執行，故無重大之現金流量需求。

(5) 大華控股公司於九十四及九十三年度從事海外可轉換公司債選擇權之相關損失及利益分別為 1,119 仟元及 19,540 仟元（帳列衍生性金融商品損益）。

5. 股票選擇權

(1) 持有股票選擇權目的

大華控股公司以交易為目的而從事股票選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

(2) 大華控股公司截至九十四年底已無未到期之股票選擇權交易。另九十三年底股票選擇權交易相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| | <u>九 十 三 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> | | |
| 買入股票選擇權 | \$ 256,312 | \$ 9,290 | \$ 9,290 |

上述股票選擇權交易之交易對象係均屬非本國者（包括於本國營業的外商機構）。

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。

(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，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

大華控股公司買入股票選擇權係以交易為目的，預期於到期前出售或於到期時以現金結算差價，故無重大之額外現金需求。

(5) 大華控股公司於九十四及九十三年度從事股票選擇權之相關損失及利益分別為 9,426 仟元及 3,408 仟元（帳列衍生性金融商品損益）。

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，主要係為規避轉換公司債資產交換及結構型固定收益商品交易

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)大華控股公司九十四及九十三年底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

| 避險目的 | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|------------|-------------|----------|----------|-------------|----------|----------|
| | 名目本金 | 公平價值 | 信用風險 | 名目本金 | 公平價值 | 信用風險 |
| 付固定利率收浮動利率 | \$ 206,955 | \$ 1,089 | \$ 1,089 | \$ 491,505 | \$ 3,535 | \$ 3,563 |
| 收固定利率付浮動利率 | - | - | - | 221,970 | (2,487) | - |

九十四及九十三年底利率交換合約之交易對象均屬本國者。

| 被避險項目 | 九十四年十二月三十一日 | | | 九十三年十二月三十一日 | | |
|-------------------------|----------------|------------|------|----------------|------------|------|
| | 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 |
| 轉換公司債資產交換 利率交換 | \$ 174,105 | (\$ 1,456) | \$ - | \$ 237,825 | (\$ 8,880) | \$ - |
| 結構型固定收益商品 交易 利率交換 | 32,850 | (900) | - | 31,710 | (2,699) | - |

九十四及九十三年底轉換公司債資產交換交易之交易對象均屬本國者，另結構型固定收益商品交易之交易對象均屬非本國者（包括於本國營業之外國機構）。

(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)大華控股公司於九十四及九十三年度從事利率交換交易之淨利息收入及支出分別為 1,230 仟元及 3,439 仟元。

大華期貨公司

1. 衍生性商品之種類及目的

大華期貨公司從事指數期貨合約及期貨選擇權合約係以交易為目的。

2. 信用風險

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

3. 市場價格風險

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

4. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

大華期貨公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已支付，嗣後當價格波動使交易保證金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，故現金流量之需求甚低。

5. 從事衍生性商品交易之損益及未平倉合約相關資訊

大華期貨公司九十四年度從事衍生性商品交易所認列之損益如下：

| | |
|------------|-----------------|
| 其他營業外收入及利益 | \$ 6,731 |
| 營業外支出及損失 | (5,143) |
| | <u>\$ 1,588</u> |

另九十四年底未平倉之衍生性商品合約之相關資訊如下：

| 項 目 | 交易種類 | 未 平 倉 部 位 | | 合 約 金 額 (註 一) | 公 平 價 值 (註 二) |
|-------|-------|-----------|-------|--------------------|--------------------|
| | | 買 / 賣 方 | 契 約 數 | | |
| 電子期貨 | 電子指數 | 買 | 3 | \$ 3,399 | \$ 80 |
| 金融期貨 | 金融指數 | 賣 | 3 | 2,709 | 27 |
| 台指選擇權 | 指數選擇權 | 買 | 15 | 21 | 13 |

(接 次 頁)

(承前頁)

| 項 目 | 交易種類 | 未 平 倉 部 位 | | 合 約 金 額 (註一) | 公 平 價 值 (註二) |
|-------|-------|-----------|-------|-----------------|-----------------|
| | | 買 / 賣 方 | 契 約 數 | | |
| 台指選擇權 | 指數選擇權 | 賣 | 15 | (\$ 57) | (\$ 37) |
| 台指期貨 | 加權指數 | 買 | 2 | 2,650 | (12) |

註一：期貨契約係買賣期貨契約時之契約價值，選擇權契約係買賣時所支付或收取之權利金。

註二：係年底期貨交易所公布之結算價。

(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。九十四及九十三年度放款利率區間分別為 0.025%至 9.7%及 0.7955%至 8.25%。

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

中華開發工業銀行九十四及九十三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 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 保證款項及開發信用狀 | <u>\$ 19,805,247</u> | <u>\$ 20,886,627</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。中華開發工業銀行九十四及九十三年底擔保放款占放款總額比率分別為 50.98%及 62.40%，有擔保保證之比率分別為 35.74%及 41.67%。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

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 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 | \$ 123,080,343 | \$ 123,080,343 | \$ 114,326,517 | \$ 114,326,517 |
| 買入票券及證券—淨額 | 20,848,327 | 21,303,903 | 12,361,091 | 12,416,845 |
| 營業證券—自營、承銷及 被避險 | 42,206,821 | 42,370,797 | 32,637,237 | 32,703,627 |
| 長期投資—淨額 | 82,264,874 | 106,703,913 | 91,276,035 | 117,434,764 |
| 其他金融資產—流動 | 402,413 | 402,902 | - | - |

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | |
| 公平價值與帳面價值相等 | | | | |
| 之金融負債 | 142,242,010 | 142,242,010 | 136,976,318 | 136,976,318 |
| 海外可轉換公司債 | - | - | 394,379 | 409,286 |

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。此方法用於現金及約當現金、存放央行及銀行同業、應收款項、附賣回證券投資、客戶保證金專戶、借券擔保價款、借券保證金、應收證券融資款、轉融通保證金、轉融通擔保價款、期貨保證金專戶、應收票據及帳款、其他應收款、其他應收款—關係人、受限制資產、受託買賣借貸項、其他金融資產、應付款項、央行及銀行同業存款、短期借款、應付商業本票、期貨交易人權益、附買回證券負債、應付票據及帳款、融券存入保證金、應付融券擔保價款、應付費用及其他流動負債等。
- 2.買入票券及證券、營業證券、其他金融資產—流動及非流動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。長期投資若無市場價格可供參考時，則以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面價值估計公平價值。
- 3.買匯、貼現及放款、存款及匯款、組合式商品及應付金融債券均為付息之金融資產及負債，因是以前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. 應收帳款－買入債權、存出保證金、存入保證金及買入選擇權權利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. 應付公司債為附息之金融負債，因是以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。

四十四、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。中華開發工業銀行放款金額按產業型態區分達百分之十以上者如下：

| | 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|------------|---------------|----------|---------------|----------|
| | 金 額 | 佔 該 科目 % | 金 額 | 佔 該 科目 % |
| 放款－依產業型態區分 | | | | |
| 電子業 | \$ 21,583,768 | 36.16 | \$ 23,939,355 | 42.63 |

外匯交易方面，中華開發工業銀行九十四及九十三年底之主要外幣淨部位（市場風險）如下：

單位：仟元

| 九十四年十二月三十一日 | | 九十三年十二月三十一日 | |
|-------------|------------|-------------|--------------|
| 幣 別 | 折 合 新 台 幣 | 幣 別 | 折 合 新 台 幣 |
| 印尼幣 | \$ 576,544 | 美 元 | \$ 1,082,127 |
| 馬來幣 | 392,615 | 印 尼 幣 | 594,016 |
| 澳 幣 | 338,516 | 港 幣 | 542,324 |
| 美 元 | 254,011 | 澳 幣 | 308,336 |
| 港 幣 | 234,673 | 泰 幣 | 238,792 |

註：1.主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2.主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

四十五、中華開發工業銀行對於信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險等各類風險之管理政策與實務，以及主要風險之曝險情形

(一)信用風險

1.放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 年 度 | |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 |
| 逾期放款(含催收款) | \$ 1,402,013 | \$ 868,838 |
| 催 收 款 | 802,013 | 849,284 |
| 逾放比率 | 2.35 | 1.55 |
| 應予觀察放款 | - | 606,123 |
| 應予觀察放款占總放款比率 | - | 1.08 |
| 帳列放款及催收款損失準備 | 3,269,878 | 4,518,131 |

註：(1) 94.6.30 前之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。94.7.1 後之逾期放款係依 93.1.6 臺財融(一)字第○九二八○一一八二六號令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) 應予觀察放款僅適用於 94.6.30 以前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)及未達列報逾放期限之紓困企業放款。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 年 度 | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------|---------|
| | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 | | |
| 對利害關係人授信金額 | \$ 13,705,457 | \$ 16,248,608 | | |
| 利害關係人授信比率 (%) | 17.33 | 21.23 | | |
| 股票質押授信比率 (%) | 10.39 | 5.73 | | |
| 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 | 68.95 | 製造業 | 71.14 |
| | 水電燃氣業 | 9.48 | 水電燃氣業 | 10.60 |
| | 金融保險不動 產業 | 6.49 | 金融保險不動 產業 | 7.07 |

註：(1) 授信總額包括買匯、放款及貼現、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。

3. 放款損失準備提列政策：請參閱附註二。

4. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請參閱附註四十三及四十四。

(二) 市場風險

1. 孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率：請參閱附註四十一。

2. 利率敏感性資訊

單位：%

| 項 目 | 年 度 | |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| | 九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 | 九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | 238.51 | 170.95 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | 32.49 | 24.38 |

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。

3.主要外幣淨部位：請參閱附註四十四。

(三)流動性風險

1.獲利能力

單位：%

| 項 目 | 年 度 | |
|-------|-----------|-----------|
| | 九 十 四 年 度 | 九 十 三 年 度 |
| 資產報酬率 | 5.40 | (2.80) |
| 淨值報酬率 | 8.41 | (4.31) |
| 純 益 率 | 68.89 | (70.47) |

註：(1)資產報酬率＝稅前損益÷平均資產

(2)淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值

(3)純益率＝稅後損益÷營業收益

2.資產及負債之到期分析

九十四年十二月三十一日

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 | \$ 194,824,079 | \$ 22,911,469 | \$ 6,213,359 | \$ 4,946,883 | \$ 9,435,386 | \$ 151,316,982 |
| 負 債 | 199,031,079 | 23,717,103 | 6,963,663 | 3,595,435 | 5,993,734 | 158,761,144 |
| 缺 口 | (4,207,000) | (805,634) | (750,304) | 1,351,448 | 3,441,652 | (7,444,162) |
| 累積缺口 | (4,207,000) | (805,634) | (1,555,938) | (204,490) | 3,237,162 | (4,207,000) |

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。

(四)作業風險及法律風險

特殊記載事項

九十四年十二月三十一日

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 | 無 |
| 最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者 | 無 |
| 最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者 | 無 |
| 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：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

四十六、中華開發工業銀行資本適足性

單位：%

| 項 目 | 年 度 | |
|-----------|--------------------|--------------------|
| | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
| 自有資本比率(註) | 37.16 | 34.98 |
| 負債占淨值比率 | 54.15 | 57.23 |

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行政院金融監督管理委員會 93.11.9 金管銀(一)字第○九三一○○○六四九號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月三十日及十二月三十一日各計算一次，因是上述比率係分別為九十四及九十三年底之數據。

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。

四十七、中華開發工業銀行利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 類 別 | 戶 數 | 期 末 總 金 額 | 評估有無可能遭受損失(註三) |
|------------------------------|-----|------------|----------------|
| 消費者貸款(註一) | 95 | \$ 59,088 | \$ - |
| 行員購屋貸款 | 10 | 25,715 | - |
| 其他利害關係人為借 款人之授信交易 (註二) | 54 | 13,646,369 | 157,458 |
| 利害關係人為保證人 之授信交易 | 91 | 848,432 | - |
| 利害關係人為擔保品 提供人之授信交易 | 57 | 12,636,070 | 140,164 |

九十三年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| 類 別 | 戶 數 | 期 末 總 金 額 | 評估有無可能遭受損失(註三) |
|------------------------------|-----|------------|----------------|
| 消費者貸款(註一) | 124 | \$ 80,037 | \$ - |
| 行員購屋貸款 | 13 | 33,323 | - |
| 其他利害關係人為借 款人之授信交易 (註二) | 58 | 16,168,571 | 1,591,966 |
| 利害關係人為保證人 之授信交易 | 117 | 4,253,229 | - |
| 利害關係人為擔保品 提供人之授信交易 | 66 | 14,942,357 | 1,591,966 |

註一：係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

註二：係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借
款人之授信交易。

註三：如有可能遭受損失，請列出評估可能遭受損失之金額。

註四：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利
害關係者。

四十八、中華開發工業銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一)信託帳資產負債表及財產目錄：請參閱附註三十九。

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四十九、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：九十四年底資

訊請參閱附表十一。

五十、銀行及證券子公司簡明合併資產負債表及損益表

中華開發工業銀行及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金、存放央行及 銀行同業 | \$ 24,426,818 | \$ 29,021,004 |
| 買入票券及證券—淨額 | 17,585,417 | 7,914,378 |
| 附賣回票券及債券投資 | 4,412,388 | 3,897,205 |
| 應收款項—淨額 | 3,473,533 | 1,001,051 |
| 應收帳款—買入債權 | 7,469,608 | 9,706,166 |
| 買匯、貼現及放款—淨額 | 57,170,071 | 53,064,758 |
| 長期投資—淨額 | 77,864,058 | 101,601,355 |
| 固定資產—淨額 | 971,629 | 688,624 |
| 其他資產 | 4,697,518 | 3,721,609 |
| 資產總計 | <u>\$ 198,071,040</u> | <u>\$ 210,616,150</u> |
| 短期借款 | \$ 1,867,485 | \$ 1,800,000 |
| 應付商業本票 | 1,177,767 | 1,296,214 |
| 附買回票券及債券負債 | 10,770,291 | 8,324,303 |
| 央行及銀行同業存款 | 6,964,157 | 3,314,942 |
| 應付款項 | 2,866,941 | 1,771,490 |
| 存款及匯款 | 15,957,621 | 36,692,802 |
| 應付金融債券 | 22,380,000 | 21,380,000 |
| 長期借款 | 4,593,855 | 7,968,916 |
| 其他負債 | 3,907,046 | 929,941 |
| 負債合計 | <u>70,485,163</u> | <u>83,478,608</u> |
| 股本—普通股 | 77,603,994 | 86,418,510 |
| 股本—特別股 | 6,250,000 | 6,250,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 | 目 | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|---------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 資本公積 | | \$ 32,045,166 | \$ 35,259,255 |
| 保留盈餘 | | 10,494,488 | 3,981,822 |
| 長期股權投資未實現跌價損失 | | (119,696) | (2,629,417) |
| 累積換算調整數 | | 323,530 | (266,106) |
| 庫藏股票 | | - | (1,876,522) |
| 母公司股東權益合計 | | 126,597,482 | 127,137,542 |
| 少數股權 | | 988,395 | - |
| 股東權益合計 | | 127,585,877 | 127,137,542 |
| 負債及股東權益總計 | | <u>\$ 198,071,040</u> | <u>\$ 210,616,150</u> |

(二)簡明合併損益表

| 項 | 目 | 九 十 四 年 度 | 九 十 三 年 度 |
|-----------------|---|-----------------------------|---------------------------------|
| 營業收入 | | \$ 17,179,405 | \$ 10,089,872 |
| 營業費用 | | (5,509,353) | (15,176,435) |
| 營業利益 (損失) | | 11,670,052 | (5,086,563) |
| 營業外收入及利益 | | 324,645 | 240,866 |
| 營業外費用及損失 | | (861,676) | (562,816) |
| 稅前淨利 (損失) | | 11,133,021 | (5,408,513) |
| 所得稅費用 | | (605,818) | (232,246) |
| 合併總純益 (損) | | <u>\$ 10,527,203</u> | <u>(\$ 5,640,759)</u> |
| 歸屬予： | | | |
| 母公司股東 | | \$ 10,477,021 | (\$ 5,640,759) |
| 少數股權 | | 50,182 | - |
| | | <u>\$ 10,527,203</u> | <u>(\$ 5,640,759)</u> |
| | | <u>稅 前</u> <u>稅 後</u> | <u>稅 前</u> <u>稅 後</u> |
| 基本每股盈餘 (虧損) (元) | | <u>\$1.19</u> <u>\$1.17</u> | <u>(\$0.72)</u> <u>(\$0.72)</u> |

大華證券公司及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 九 十 四 年 十二月三十一日 | 九 十 三 年 十二月三十一日 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 流動資產 | \$ 74,283,757 | \$ 56,314,227 |
| 長期投資 | 1,427,212 | 1,781,606 |
| 固定資產－淨額 | 3,248,048 | 2,787,727 |
| 其他資產 | 1,511,456 | 1,792,480 |
| 受託買賣借項－淨額 | - | 66,344 |
| 資產總計 | <u>\$ 80,470,473</u> | <u>\$ 62,742,384</u> |
| 流動負債 | \$ 60,325,252 | \$ 40,478,722 |
| 應付公司債 | 3,000,000 | 6,000,000 |
| 其他負債 | 452,835 | 370,949 |
| 受託買賣貸項－淨額 | 3,585 | - |
| 負債合計 | <u>63,781,672</u> | <u>46,849,671</u> |
| 股 本 | 11,790,660 | 11,790,660 |
| 資本公積 | 414,060 | 414,060 |
| 保留盈餘 | 4,418,144 | 3,668,643 |
| 累積換算調整數 | 64,925 | 19,350 |
| 未認列為退休金成本之淨損失 | (2,176) | - |
| 母公司股東權益合計 | 16,685,613 | 15,892,713 |
| 少數股權 | 3,188 | - |
| 股東權益合計 | <u>16,688,801</u> | <u>15,892,713</u> |
| 負債及股東權益總計 | <u>\$ 80,470,473</u> | <u>\$ 62,742,384</u> |

(二)簡明合併損益表

| 項 目 | 九 十 四 年 度 | 九 十 三 年 度 |
|----------|---------------------|-------------------|
| 營業收入 | \$ 5,507,506 | \$ 5,515,166 |
| 營業費用 | (3,852,479) | (4,247,931) |
| 營業利益 | 1,655,027 | 1,267,235 |
| 營業外收入及利益 | 240,606 | 386,236 |
| 營業外費用及損失 | (83,550) | (135,971) |
| 稅前利益 | 1,812,083 | 1,517,500 |
| 所得稅費用 | (368,995) | (522,221) |
| 合併總純益 | <u>\$ 1,443,088</u> | <u>\$ 995,279</u> |
| 歸屬予： | | |
| 母公司股東 | \$ 1,442,911 | \$ 995,279 |
| 少數股權 | 177 | - |
| | <u>\$ 1,443,088</u> | <u>\$ 995,279</u> |

| 基本每股盈餘（元） | 九十四年度 | | 九十三年度 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| | <u>\$1.52</u> | <u>\$1.22</u> | <u>\$1.29</u> | <u>\$0.84</u> |

五十一、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額：除各公司間之業務或交易行為請參閱附註三十七、共同營業場所之租金費用請參閱附註三十九者外，餘尚無此情形。

五十二、子公司重大承諾事項及或有負債：參閱附註三十九，大陸投資資訊及重大災害損失：無。

五十三、銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊：參閱附註四十四及四十五。

五十四、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。

截至九十四年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 79,586 口，其中已繳原始保證金為 408,507 仟元，超額保證金為 294,359 仟元。

截至九十三年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 37,100 口，其中已繳原始保證金為 597,049 仟元，超額保證金為 612,625 仟元。

五十五、專屬期貨經紀業務之特有風險

客戶委託大華期貨公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得巨額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響大華期貨公司之財務安全，大華期貨公司與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨

契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，大華期貨公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，大華期貨公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

期貨交易人從事股票選擇權契約賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金，九十四年底買權賣方交易人繳交標的證券之情形如下：

單位：仟股

| 標的證券代號 | 標的證券名稱 | 繳交股數 | 抵繳股數 | 抵繳口數 |
|--------|--------|------|------|------|
| 3009 | 奇美電子 | 20 | 20 | 4 |

五十六、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 | 九十四年 十二月三十一日 | 九十三年 十二月三十一日 | 執行情形 |
|---|----------------------------|-----------------|-----------------|--------|
| (一) $\frac{\text{股東權益}}{\text{負責總額減期貨交易人權益減違約損失準備及買賣損失準備}}$ | ≥ 1 | 12.25 | 6.82 | 符合相關規定 |
| (二) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$ | ≥ 1 | 1.19 | 1.09 | 符合相關規定 |
| (三) $\frac{\text{股東權益}}{\text{最低實收資本額}}$ | $\geq 60\%$ $\geq 40\%$ | 193% | 145% | 符合相關規定 |
| (四) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$ | $\geq 20\%$ $\geq 15\%$ | 60% | 36% | 符合相關規定 |

五十七、大華期貨經理接受委託交易總金額佔淨值之倍數

截至九十四年底，大華期貨經理公司因從事期貨經理業務，而接受委託交易總金額佔淨值之倍數為零。

五十八、專屬期貨經理事業之特有風險

全權委託期貨交易係指期貨經理事業接受客戶委任，對客戶交付之委託資金，就有關期貨交易為分析、判斷，並基於該分析判斷，為委任人執行期貨交易。客戶於委託大華期貨經理公司進行全權委託期貨交易前，須注意期貨交易低保證金財務槓桿特性，於可能產生極大利潤同時亦可能產生極大損失，客戶應審慎考慮本身財務能力及經濟

狀況是否適於此交易。全權委託期貨交易並非絕無風險，大華期貨經理公司以往之經理績效不保證委託交易資金之最低收益，大華期貨經理公司除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

五十九、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及大華證券公司不適用；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（子銀行及其轉投資事業為金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：子公司中華開發工業銀行之買入票券及證券依公開發行銀行財務報告編製準則第15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；本公司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（子銀行及其轉投資事業為金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：本公司無此情形，轉投資事業部分請參閱附表五。
- 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（子銀行及其轉投資事業為金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表六。
- 7.取得長期股權投資之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者；本公司部分請參閱附表七，轉投資事業不適用。

- 8.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：本公司及轉投資事業無此情形。
- 9.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（子銀行及其轉投資事業為金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：本公司及轉投資事業部分請參閱附表八。
- 10.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 11.出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。
- 12.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- 13.被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：請參閱附表九。
- 14.從事衍生性商品交易：本公司及子公司之相關資訊請參閱附註四十三。

(三)大陸投資資訊：無。

(四)母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十二。

六十、部門別財務資訊

(一)產業別資訊

本公司九十四及九十三年度產業別資訊如下：

| | 九 銀 行 部 門 | 十 證 券 部 門 | 四 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 | \$ 17,179,405 | \$ 5,507,506 | \$ - | (\$ 115,616) | \$ 22,571,295 |
| 來自母公司及合併子公司 之收入 | - | - | 11,910,794 | (11,910,794) | - |
| 收入合計 | \$ 17,179,405 | \$ 5,507,506 | \$ 11,910,794 | (\$ 12,026,410) | \$ 22,571,295 |
| 部門利益(損失) | \$ 10,963,242 | \$ 1,812,083 | (\$ 687,837) | (\$ 615,273) | \$ 11,472,215 |
| 按權益法認列之投資收益 淨額 | | | | | 169,779 |
| 稅前淨益 | | | | | \$ 11,641,994 |
| 可辨認資產 | \$ 120,206,982 | \$ 79,043,261 | \$ 2,274,721 | (\$ 3,248,813) | \$ 198,276,151 |
| 長期投資 | | | | | 82,264,874 |
| 資產合計 | | | | | \$ 280,541,025 |
| 折舊與攤銷費用 | \$ 153,599 | \$ 206,223 | \$ 5,038 | | |
| 資本支出金額 | \$ 110,480 | \$ 52,569 | \$ 19,584 | | |

| | 九 | 十 | 三 | 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 | \$ 10,089,872 | \$ 5,515,166 | \$ - | (\$ 90,541) | \$ 15,514,497 |
| 來自母公司及合併子公司 之收入 | - | - | 1,527,634 | (1,527,634) | - |
| 收入合計 | <u>\$ 10,089,872</u> | <u>\$ 5,515,166</u> | <u>\$ 1,527,634</u> | <u>(\$ 1,618,175)</u> | <u>\$ 15,514,497</u> |
| 部門利益(損失) | <u>(\$ 4,442,836)</u> | <u>\$ 1,463,775</u> | <u>\$ 850,707</u> | <u>(\$ 520,109)</u> | <u>(\$ 2,648,463)</u> |
| 按權益法認列之投資損失 淨額 | | | | | (911,952) |
| 稅前淨損 | | | | | <u>(\$ 3,560,415)</u> |
| 可辨認資產 | <u>\$ 109,014,795</u> | <u>\$ 60,960,778</u> | <u>\$ 4,429,474</u> | <u>(\$ 5,304,253)</u> | \$ 169,100,794 |
| 長期投資 | | | | | 91,276,035 |
| 資產合計 | | | | | <u>\$ 260,376,829</u> |
| 折舊與攤銷費用 | <u>\$ 93,100</u> | <u>\$ 212,010</u> | <u>\$ 70,354</u> | | |
| 資本支出金額 | <u>\$ 68,697</u> | <u>\$ 114,729</u> | <u>\$ 7,546</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。

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

民國九十四年度

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 | 本期最高餘額 | 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 | 抵擔 | 保 | 品 | 對個別對象資金貸與限額 | 資金貸與總限額 |
|----|------------------------|-------------|---------------|----------------|----------------|---------|------------|--------|--------------|-----|----|----|---|---|----------------|----------------|
| 1 | ASEM Capital Co., Ltd. | 員工 | 短期借款 | KRW 25,000,000 | KRW 22,000,000 | 4.00 | 2 | \$ - | 員工借款 | - | - | - | - | - | KRW 30,000,000 | KRW 90,000,000 |
| 2 | 開發工銀資產管理公司 | 東榮纖維工業公司 | 其他應收款 | \$ 21,500 | \$ 21,500 | 4.50 | 2 | - | 營業週轉 | - | - | - | - | - | - | (註二) |
| 3 | 中華開發資產管理公司 | 中華成長三資產管理公司 | 其他應收款 -其他 | 700,000 | 700,000 | 2.0 | - | 2,470 | 營業週轉 | - | - | - | - | - | - | (註二) |
| 4 | 中華成長一資產管理公司 | 慶欣欣實業公司 | 其他應收款 -關係人 | 42,500 | 42,500 | 2.0 | 2 | - | 營業週轉 | - | - | - | - | - | - | (註二) |
| 5 | 中華成長一資產管理公司 | 中華成長三資產管理公司 | 其他應收款 -關係人 | 320,000 | 320,000 | 2.0 | 2 | - | 營業週轉 | - | - | - | - | - | - | (註二) |

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。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十四年度

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。 USD 7,990,943 | \$ 206,744 | \$ 139,060 | \$ - | 25.12% | 對外背書保證總金額不 得超過本公司淨值之 五倍。 USD 7,990,943 |
| 2 | 英屬開曼群島商 Grand Cathay Holding Ltd. | 大華證券(香港)有限 公司 | 直接持有普通股股 權超過百分之五 十之子公司 | | USD 3,000,000 | USD 3,000,000 | - | 7.51% | |

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

民國九十四年十二月三十一日

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 | | | | 備註 |
|-----------|-----------------|---------------|--------|---------------|----------------|--------|----------------|----|
| | | | | 股數/面額/單位 | 帳面金額(註三及七) | 持股比率% | 市價或淨值(註四) | |
| 本公司 | <u>股票</u> | | | | | | | |
| | 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 | 7,760,399,410 | \$ 114,954,956 | 100.00 | \$ 114,954,956 | |
| | 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 | 11,642,526 | |
| | 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 | 16,685,613 | 100.00 | 16,685,613 | |
| | 金鼎證券公司 | 無 | 長期股權投資 | 223,304,000 | 2,973,604 | 27.23 | 3,157,519 | |
| 中華創業投資公司 | <u>上市(櫃)公司</u> | | | | | | | |
| | 群光公司 | 無 | 長期投資 | 237,600 | 11,059 | 0.06 | 7,473 | |
| | 晶元光電公司 | 無 | 長期投資 | 743,357 | 39,854 | 0.44 | 45,598 | |
| | 卓越光纖公司 | 無 | 長期投資 | 150,051 | 1,722 | 0.35 | 336 | |
| | 弘捷電路公司 | 無 | 長期投資 | 2,585,783 | 31,118 | 3.06 | 12,929 | |
| | 佳能公司 | 無 | 長期投資 | 134,136 | 2,751 | 0.04 | 4,037 | |
| | 瑞傳科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 750,695 | 11,143 | 0.95 | 36,979 | |
| | 漢磊科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,386,573 | 16,663 | 0.33 | 8,236 | |
| | 鈞寶電子公司 | 無 | 長期投資 | 341,997 | 10,089 | 0.56 | 9,555 | |
| | 和鑫光電公司 | 無 | 長期投資 | 1,310,896 | 24,930 | 0.14 | 12,716 | |
| | 中華映管公司 | 無 | 長期投資 | 1,226,751 | 18,682 | 0.01 | 10,550 | |
| | 億光公司 | 無 | 長期投資 | 1,392,968 | 69,558 | 0.48 | 93,231 | |
| | 智冠科技公司 | 無 | 長期投資 | 281,041 | 19,065 | 0.27 | 11,947 | |
| | <u>未上市(櫃)公司</u> | | | | | | | |
| | Pixim Inc. | 無 | 長期投資 | 161,544 | 6,570 | 1.38 | 6,570 | |
| | 勁佳光電公司 | 無 | 長期投資 | 2,957,455 | 35,211 | 2.46 | 29,575 | |
| | 全虹企業公司 | 無 | 長期投資 | 329,203 | 4,401 | 0.25 | 4,401 | |
| | 鼎沛公司 | 無 | 長期投資 | 1,342,942 | 30,696 | 3.38 | 30,696 | |
| | 新鉅科技公司 | 無 | 長期投資 | 700,000 | 10,500 | 1.42 | 10,500 | |
| | 新虹科技公司 | 無 | 長期投資 | 500,000 | 5,000 | 0.43 | 1,250 | |
| <u>基金</u> | | | | | | | | |
| 荷銀債券基金 | 無 | | 短期投資 | 3,472,386 | 51,600 | - | 51,604 | |

(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(註三及七) | 持股比率% | 市價或淨值(註四) | |
| 中亞創業投資公司 | <u>上市(櫃)公司</u> | | | | | | | |
| | 精碟科技公司 | 本公司為該公司監察人 | 長期投資 | 3,118,811 | \$ 27,887 | 0.27 | \$ 14,066 | |
| | 承啟科技公司 | 無 | 長期投資 | 5,811,676 | 51,491 | 4.51 | 24,351 | |
| | 億光公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,322,905 | 14,346 | 0.46 | 88,542 | |
| | 大聯大公司 | 無 | 長期投資 | 1,068,480 | 24,911 | 0.15 | 12,309 | |
| | 晶元光電公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,494,215 | 23,915 | 0.88 | 91,655 | |
| | 弘捷電路公司 | 無 | 長期投資 | 2,824,148 | 30,796 | 3.35 | 14,121 | |
| | 正文公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 2,353,029 | 44,575 | 1.28 | 112,239 | |
| | 瑞傳公司 | 本公司為該公司監察人 | 長期投資 | 744,665 | 11,054 | 0.94 | 36,682 | |
| | 智冠科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 368,944 | 18,263 | 0.39 | 15,684 | |
| | 中華映管公司 | 無 | 長期投資 | 5,991,193 | 94,810 | 0.07 | 51,524 | |
| | 東浦精密公司 | 無 | 長期投資 | 597,514 | 17,500 | 1.01 | 5,043 | |
| | 玉晶光電公司 | 無 | 長期投資 | 50,000 | 9,792 | 0.07 | 24,020 | |
| | 智寶公司 | 無 | 長期投資 | 1,089,398 | 19,300 | 0.29 | 8,377 | |
| | <u>未上市(櫃)公司</u> | | | | | | | |
| | 勁佳光電公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 2,957,455 | 35,211 | 2.46 | 29,575 | |
| | 富昕科技公司 | 無 | 長期投資 | 379,900 | 6,504 | 0.24 | 6,504 | |
| | 東森媒體科技公司 | 無 | 長期投資 | 598,400 | 5,984 | 0.07 | 5,984 | |
| | 亞太固網公司(原東森寬頻電信公司) | 無 | 長期投資 | 5,000,000 | 50,000 | 0.08 | 50,000 | |
| | 理義科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 554,472 | 13,461 | 3.68 | 13,461 | |
| | 美錡科技公司 | 無 | 長期投資 | 745,625 | 11,141 | 0.99 | 5,219 | |
| | 保利鍊光電公司 | 無 | 長期投資 | 1,215,000 | 12,150 | 0.82 | 12,150 | |
| | 永洋科技公司 | 無 | 長期投資 | 303,493 | 3,642 | 0.57 | 3,642 | |
| | Gemtek Systems | 無 | 長期投資 | 5,000,000 | 16,425 | 8.26 | 16,425 | |
| | 新鉅科技公司 | 無 | 長期投資 | 700,000 | 10,500 | 1.42 | 10,500 | |
| | Pixim Inc. | 無 | 長期投資 | 161,544 | 6,570 | 1.38 | 6,570 | |
| | 毅金工業公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 468,900 | 6,750 | 1.96 | 6,750 | |
| | 正誠科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,586,650 | 15,867 | 15.87 | 15,867 | |
| | 南擘科技公司 | 無 | 長期投資 | 331,250 | 10,000 | 1.89 | 3,313 | |
| | 斐成公司 | 無 | 長期投資 | 170,625 | 10,000 | 0.38 | 20,475 | |
| | 佳勝科技公司 | 無 | 長期投資 | 510,000 | 13,100 | 1.13 | 13,100 | |
| | 聯笙科技公司 | 無 | 長期投資 | 400,000 | 8,000 | 0.29 | 4,600 | |
| | Pacific Tech | 無 | 長期投資 | 2,000,000 | 31,805 | 12.50 | 32,000 | |
| | 欣寶電子公司 | 無 | 長期投資 | 500,000 | 12,500 | 0.47 | 12,500 | |
| | 碩琦科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 500,000 | 5,000 | 2.50 | 5,000 | |
| | 亞帝歐光電公司 | 無 | 長期投資 | 504,000 | 25,788 | 1.15 | 25,788 | |
| | 碩頤科技公司 | 無 | 長期投資 | 556,995 | 8,995 | 2.59 | 8,995 | |
| | 大朋公司 | 無 | 長期投資 | 500,000 | 17,500 | 1.87 | 22,500 | |
| | 台灣奈普公司 | 無 | 長期投資 | 1,310,636 | 28,362 | 1.31 | 39,319 | |

(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(註三及七) | 持股比率% | 市價或淨值(註四) | |
| 中亞創業投資公司 | 基金 | | | | | | | |
| | 富邦如意三號 | 無 | 短期投資 | 22,361,360 | \$ 270,000 | - | \$ 270,018 | |
| 中歐創業投資公司 | 上市(櫃)公司 | | | | | | | |
| | 億光公司 | 無 | 長期投資 | 1,262,801 | 56,886 | 0.04 | 84,519 | |
| | 世仰科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 716,615 | 12,796 | 1.20 | 11,108 | |
| | 大聯大公司 | 無 | 長期投資 | 675,820 | 14,725 | 0.10 | 7,785 | |
| | 漢磊科技公司 | 無 | 長期投資 | 2,623,012 | 31,521 | 0.63 | 15,581 | |
| | 精威科技公司 | 無 | 長期投資 | 432,021 | 10,342 | 0.72 | 5,348 | |
| | 太平洋醫材公司 | 無 | 長期投資 | 286,408 | 9,783 | 0.73 | 3,480 | |
| | 天瀚科技公司 | 本公司為該公司監察人 | 長期投資 | 509,086 | 9,738 | 0.24 | 5,442 | |
| | 鈞寶電子公司 | 無 | 長期投資 | 157,905 | 4,326 | 0.26 | 4,412 | |
| | 喬鼎資訊公司 | 無 | 長期投資 | 315,190 | 15,113 | 0.23 | 4,558 | |
| | 全科科技公司 | 無 | 長期投資 | 110 | 4 | - | 3 | |
| | 弘捷電路公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 899,800 | 13,200 | 1.07 | 4,499 | |
| | 中華映管公司 | 無 | 長期投資 | 1,821,359 | 28,936 | 0.02 | 15,664 | |
| | 智冠科技公司 | 無 | 長期投資 | 230,842 | 15,655 | 0.22 | 9,798 | |
| | 倚強科技公司 | 無 | 長期投資 | 286,408 | 9,783 | 0.73 | 3,480 | |
| | 康舒科技公司 | 無 | 長期投資 | 42,197 | 1,168 | 0.01 | 751 | |
| | 福葆電子公司 | 無 | 長期投資 | 1,281,120 | 28,088 | 1.09 | 15,899 | |
| | 玉晶光電公司 | 無 | 長期投資 | 50,000 | 9,792 | 0.07 | 24,020 | |
| | 承啟公司 | 無 | 長期投資 | 400,000 | 2,379 | 0.03 | 1,676 | |
| | 和進電子公司 | 無 | 長期投資 | 445,500 | 6,749 | 1.00 | 7,939 | |
| | 晶元光電公司 | 無 | 短期投資 | 747,680 | 38,276 | - | 45,863 | |
| | 台積電公司 | 無 | 短期投資 | 100,000 | 5,374 | - | 6,215 | |
| | 未上市(櫃)公司 | | | | | | | |
| | 飛行網公司 | 無 | 長期投資 | 148,150 | 4,321 | 0.59 | 1,842 | |
| | 晶通電子公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,437,500 | 15,625 | 10.57 | 15,625 | |
| | 協泰生化科技公司 | 無 | 長期投資 | 372,000 | 1,860 | 0.99 | 1,860 | |
| | 昱源科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,200,000 | 6,000 | 7.50 | 6,000 | |
| | 東森媒體科技公司 | 無 | 長期投資 | 598,400 | 5,984 | 0.07 | 5,984 | |
| | 豐賓電子工業公司 | 無 | 長期投資 | 1,718,731 | 17,399 | 3.23 | 29,218 | |
| | 亞太固網公司(原東森寬頻電信公司) | 無 | 長期投資 | 5,000,000 | 50,000 | 0.08 | 50,000 | |
| | 光環科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,500,000 | 24,000 | 2.50 | 15,000 | |
| | 全智公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,311,252 | 19,438 | 1.04 | 19,438 | |
| | 思達科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 938,211 | 9,000 | 5.63 | 9,000 | |
| | 隆馨科技公司 | 無 | 長期投資 | 108,000 | 2,000 | 0.84 | 2,000 | |

(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(註三及七) | 持股比率% | 市價或淨值(註四) | |
| 中歐創業投資公司 | 勁佳光電公司 | 無 | 長期投資 | 1,000,500 | \$ 12,800 | 0.83 | \$ 10,005 | |
| | 聯鈞光電公司 | 本公司為該公司監察人 | 長期投資 | 1,362,000 | 15,000 | 1.69 | 46,670 | |
| | 新虹科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,650,920 | 16,509 | 1.42 | 4,127 | |
| | 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 | 7,500 | |
| | Pixim Inc. | 無 | 長期投資 | 161,544 | 6,570 | 1.38 | 6,570 | |
| | 公信電子公司 | 無 | 長期投資 | 262,431 | 4,706 | 0.25 | 2,624 | |
| | 理義科技公司 | 無 | 長期投資 | 117,825 | 2,860 | 0.78 | 2,860 | |
| | 斐成公司 | 無 | 長期投資 | 170,625 | 10,000 | 0.38 | 20,475 | |
| | 易鼎公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 766,000 | 19,150 | 5.11 | 19,150 | |
| | 碩琦科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,000,000 | 10,000 | 5.00 | 10,000 | |
| | 亞帝歐光電公司 | 無 | 長期投資 | 504,000 | 25,788 | 1.15 | 25,788 | |
| | 碩頤科技公司 | 無 | 長期投資 | 556,939 | 8,995 | 2.59 | 8,995 | |
| | 大朋電子公司 | 無 | 長期投資 | 500,000 | 17,500 | 1.87 | 17,500 | |
| | 台灣奈普公司 | 無 | 長期投資 | 1,059,000 | 23,828 | 1.06 | 31,770 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| 中瑞創業投資公司 | 富邦如意二號上市(櫃)公司 | 無 | 短期投資 | 4,776,146 | 68,500 | - | 68,504 | |
| | 弘捷電路公司 | 無 | 長期投資 | 1,959,800 | 27,416 | 2.32 | 9,799 | |
| | 大聯大公司 | 無 | 長期投資 | 1,220,554 | 26,992 | 0.18 | 14,061 | |
| | 良維科技公司 | 無 | 長期投資 | 491,069 | 9,400 | 0.70 | 14,526 | |
| | 玉晶光電公司 | 無 | 長期投資 | 50,000 | 9,792 | 0.07 | 24,020 | |
| | 億光公司 | 無 | 長期投資 | 2,168,128 | 107,143 | 0.75 | 145,113 | |
| | 晶元光電公司 | 無 | 長期投資 | 2,145,086 | 116,705 | 1.27 | 131,580 | |
| | 瑞儀光電公司 | 無 | 短期投資 | 196,268 | 13,042 | - | 15,821 | |
| | 瑞傳公司 | 無 | 短期投資 | 1,309,757 | 53,417 | - | 64,519 | |
| | 台積電公司 | 無 | 短期投資 | 209,999 | 10,515 | - | 13,051 | |
| | 正文科技公司 | 無 | 短期投資 | 174,022 | 9,752 | - | 8,301 | |
| | 非上市(櫃)公司 | | | | | | | |
| | 志合電腦公司 | 無 | 長期投資 | 2,418,996 | 35,385 | 0.65 | 16,933 | |
| | 理義科技公司 | 無 | 長期投資 | 472,193 | 11,464 | 3.14 | 11,464 | |
| | Pixim Inc. | 無 | 長期投資 | 161,544 | 6,570 | 1.38 | 6,570 | |
| 新鉅科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,486,487 | 22,784 | 3.01 | 22,784 | | |
| 毅金工業公司 | 無 | 長期投資 | 468,900 | 6,750 | 1.96 | 6,750 | | |
| 晶通電子公司 | 無 | 長期投資 | 370,000 | 5,550 | 2.72 | 5,550 | | |
| 斐成公司 | 無 | 長期投資 | 341,250 | 20,000 | 0.77 | 40,950 | | |

(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(註三及七) | 持股比率% | 市價或淨值(註四) | |
| 中瑞創業投資公司 | 佳勝科技公司 | 無 | 長期投資 | 510,000 | \$ 13,100 | 1.13 | \$ 13,100 | |
| | 聯笙科技公司 | 無 | 長期投資 | 600,000 | 12,000 | 0.44 | 6,900 | |
| | 達虹科技公司 | 無 | 長期投資 | 4,635,000 | 77,672 | 0.78 | 55,620 | |
| | Novalux | 無 | 長期投資 | 415,372 | 9,488 | 1.20 | 9,873 | |
| | Pacific Tech | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 2,000,000 | 31,993 | 12.50 | 31,993 | |
| | 欣寶電子公司 | 無 | 長期投資 | 1,000,000 | 25,000 | 0.94 | 25,000 | |
| | 大朋電子公司 | 無 | 長期投資 | 1,000,000 | 35,000 | 3.73 | 45,000 | |
| | 亞帝歐光電公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 600,000 | 30,700 | 1.36 | 30,700 | |
| | 台灣奈普公司 | 無 | 長期投資 | 1,059,000 | 23,828 | 1.06 | 31,770 | |
| | Epin Technologie | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 1,750,000 | 111,965 | - | 111,965 | |
| | 坦能電子公司 | 無 | 長期投資 | 2,500,000 | 25,000 | 12.50 | 25,000 | |
| | 信託憑證 | | | | | | | |
| | 府城受益權 | 無 | 長期投資 | - | 8,543 | - | 8,543 | |
| | 新生代受益權 | 無 | 長期投資 | - | 18,400 | - | 18,400 | |
| | 可轉換公司債 | | | | | | | |
| | 精威可轉債(二) | 無 | 短期投資 | 84 | 8,400 | - | 8,291 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| 荷銀債券基金 | 無 | 短期投資 | 9,421,202 | 140,000 | - | 140,010 | | |
| 富邦如意三號基金 | 無 | 短期投資 | 3,132,575 | 40,000 | - | 40,000 | | |
| 荷銀精選基金 | 無 | 短期投資 | 12,523,930 | 140,000 | - | 140,010 | | |
| 開發科技顧問公司 | 上市(櫃)公司 | | | | | | | |
| 喬鼎資訊公司 | 無 | 長期投資 | 18,769 | 900 | 0.01 | 271 | | |
| 瑞儀光電公司 | 無 | 長期投資 | 183,647 | 12,510 | 0.06 | 14,804 | | |
| 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 | 17,570 | 450 | 0.03 | 218 | | |
| 全科科技公司 | 無 | 長期投資 | 22,990 | 413 | 0.05 | 682 | | |
| 新日興公司 | 無 | 長期投資 | 20,000 | 1,660 | 0.03 | 3,130 | | |
| 玉晶光電公司 | 無 | 長期投資 | 100,000 | 2,380 | 0.01 | 4,804 | | |
| 正文科技公司 | 無 | 短期投資 | 175,830 | 9,123 | - | 8,387 | | |
| 億光公司 | 無 | 短期投資 | 617,320 | 31,073 | - | 41,317 | | |
| 晶元光電公司 | 無 | 短期投資 | 699,730 | 34,870 | - | 42,921 | | |
| 矽統公司 | 無 | 短期投資 | 350,000 | 8,127 | - | 8,271 | | |
| 群光電子公司 | 無 | 短期投資 | 50,000 | 1,058 | - | 1,573 | | |
| 瑞傳科技公司 | 無 | 短期投資 | 547,708 | 21,821 | - | 26,980 | | |

(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(註三及七) | 持股比率% | 市價或淨值(註四) | | |
| 開發科技顧問公司 | 未上市(櫃)公司 | | | | | | | | |
| | China Technology | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 375 | \$ 9,428 | - | \$ 9,428 | | |
| | Newbury Ventrues III L | 無 | 長期投資 | - | 19,040 | - | 19,040 | | |
| | 中亞創投公司 | 無 | 長期投資 | 8,346 | 60 | 0.01 | 60 | | |
| | 中歐創投公司 | 無 | 長期投資 | 1,216 | 67 | - | 67 | | |
| | 永洋科技公司 | 無 | 長期投資 | 33,721 | 405 | 0.09 | 405 | | |
| | 豐賓電子公司 | 本公司為該公司監察人 | 長期投資 | 157,500 | 3,150 | 0.30 | 3,150 | | |
| | 巨有科技公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 26,298 | 325 | 0.09 | 263 | | |
| | 亞帝歐光電公司 | 無 | 長期投資 | 10,000 | 370 | 0.02 | 370 | | |
| | 茂佳精密公司 | 無 | 長期投資 | 70,000 | 2,100 | 0.22 | 2,100 | | |
| | 基金 | | | | | | | | |
| | 荷銀債券基金 | 無 | 短期投資 | 10,734,752 | 120,000 | - | 120,008 | | |
| | 中華開發工銀科技顧問公司 | 股票 | | | | | | | |
| | | 嘉聯益公司 | 無 | 長期投資 | 14,748 | 280 | 0.01 | 508 | |
| 中華開發高科技投資公司 | | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 300 | 3 | - | 3 | | |
| Asset Capital Consulants Limited | | 無 | 長期投資 | 5,000 | 2 | 5.00 | 55 | | |
| 宏碁公司 | | 無 | 長期投資 | 135,318 | 3,473 | 0.01 | 10,804 | | |
| 輝城電子公司 | | 無 | 長期投資 | 413,720 | 5,000 | 0.56 | 4,011 | | |
| 穩懋公司 | | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 2,157,416 | 23,148 | 0.66 | 15,108 | | |
| 緯創資通公司 | | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 14,150 | 289 | - | 593 | | |
| 華容公司 | | 本公司為該公司監事 | 長期投資 | 10,000 | 138 | - | 59 | | |
| 瀚宇彩晶公司 | | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 103,350 | 1,600 | - | 720 | | |
| 今國光學工業公司 | | 無 | 長期投資 | 288,453 | 15,100 | 0.27 | 25,687 | | |
| 勝德公司 | | 無 | 長期投資 | 156,000 | 7,500 | 0.19 | 8,298 | | |
| 創見資訊公司 | | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 73,846 | 2,622 | 0.02 | 4,777 | | |
| 復興航空公司 | | 無 | 長期投資 | 22,607 | 151 | - | 226 | | |
| 今鼎光電公司 | 無 | 長期投資 | 316,250 | 11,250 | 1.29 | 12,838 | | | |
| 正勛公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 540,000 | 10,000 | 1.98 | 10,800 | | | |
| 富海工業公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 120,000 | 6,300 | 0.24 | 3,667 | | | |
| 宏正工業公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 52,500 | 3,283 | 0.06 | 3,872 | | | |
| 崧騰工業公司 | 無 | 長期投資 | 5,500 | 166 | 0.02 | 166 | | | |
| 典範公司 | 無 | 短期投資 | 400,000 | 5,000 | - | 8,596 | | | |
| 泰林科技公司 | 無 | 短期投資 | 10,979 | 221 | - | 266 | | | |

(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(註三及七) | 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 | 股票 | | | | | | | |
| | 喬鼎資訊公司 | 無 | 長期投資 | 309,699 | \$ 14,768 | 0.30 | \$ 4,478 | |
| | 宏正公司 | 無 | 長期投資 | 1,825,804 | 107,299 | 2.09 | 134,671 | |
| | 瀚宇彩晶公司 | 無 | 長期投資 | 13,442,817 | 195,106 | 0.22 | 93,696 | |
| | 歐驊公司 | 無 | 長期投資 | 1,330,182 | 48,690 | 6.43 | 16,562 | |
| | 聯合聚晶公司 | 無 | 長期投資 | 300,000 | 5,400 | 1.00 | 1,641 | |
| | 威寶電信公司 | 無 | 長期投資 | 50,942,850 | 509,429 | 3.40 | 509,429 | |
| | 立弘公司 | 無 | 長期投資 | 2,750,000 | 27,500 | 4.04 | 26,716 | |
| | 帛漢公司 | 無 | 長期投資 | 532,400 | 16,940 | 1.29 | 8,258 | |
| | 奇偶公司 | 無 | 長期投資 | 751,602 | 5,673 | 1.97 | 75,115 | |
| | 優盛公司 | 無 | 長期投資 | 2,132,076 | 80,901 | 4.22 | 47,375 | |
| | 蜜望實公司 | 無 | 長期投資 | 1,223,112 | 41,400 | 2.63 | 37,329 | |
| | 倍微公司 | 無 | 長期投資 | 777,794 | 38,470 | 1.30 | 31,843 | |
| | 緯創資通公司 | 無 | 長期投資 | 1,964,765 | 39,296 | 0.17 | 82,383 | |
| | 悠立半導體公司 | 無 | 長期投資 | 1,217,647 | 7,057 | 0.94 | 14,307 | |
| | 南亞電路板公司 | 無 | 長期投資 | 1,768,309 | 49,551 | 0.34 | 315,049 | |
| | 泰林科技公司 | 無 | 長期投資 | 642,857 | 18,000 | 0.21 | 15,570 | |
| | 洲磊科技公司 | 無 | 長期投資 | 468,000 | 8,100 | 0.59 | 8,355 | |
| | LightMaster Systems | 無 | 長期投資 | 277,777 | 16,425 | 6.90 | 920 | |
| | 鉅景公司 | 無 | 長期投資 | 1,031,000 | 5,044 | 5.47 | 5,040 | |
| | 程智科技公司 | 無 | 長期投資 | 660,000 | 15,000 | 2.13 | 12,444 | |
| | 今鼎光電公司 | 無 | 長期投資 | 1,265,000 | 45,000 | 5.16 | 51,350 | |
| | 友揚科技公司 | 無 | 長期投資 | 160,000 | 976 | 4.57 | 997 | |
| | 東展興業公司 | 無 | 長期投資 | 4,500,000 | 29,970 | 0.85 | 49,591 | |
| | 彩映公司 | 無 | 長期投資 | 400,000 | 4,000 | 1.77 | 4,000 | |
| | 冠橙科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,000,000 | 10,000 | 4.95 | 10,000 | |
| | 元耀公司 | 無 | 長期投資 | 500,000 | 5,250 | 1.24 | 4,883 | |
| | 合騏公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 3,675,000 | 125,300 | 4.83 | 113,043 | |
| | 台汽電公司 | 無 | 長期投資 | 16,372,000 | 219,438 | 4.12 | 188,605 | |
| | 群錄公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 900,000 | 19,800 | 0.50 | 19,800 | |
| | 長華電材公司 | 無 | 長期投資 | 551,939 | 45,162 | 1.19 | 70,334 | |
| | 台翰精密公司 | 無 | 長期投資 | 3,002,935 | 103,515 | 8.34 | 120,117 | |
| | 台灣移動公司 | 無 | 長期投資 | 1,400,000 | 18,001 | 14.00 | 18,001 | |
| | 瀚訊網通公司 | 無 | 長期投資 | 750,000 | 9,000 | 5.00 | 9,000 | |
| | 州巧科技公司 | 無 | 長期投資 | 2,200,000 | 61,600 | 7.62 | 61,600 | |
| | 玉晶光電公司 | 無 | 長期投資 | 50,000 | 9,793 | 0.07 | 24,020 | |
| | 仁寶電腦公司 | 無 | 長期投資 | 10,067,000 | 300,177 | 0.28 | 305,030 | |

(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(註三及七) | 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 | 新揚公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 235,400 | \$ 5,085 | 0.40 | \$ 5,148 | |
| | 分眾傳媒公司 | 本公司為該公司董事 | 長期投資 | 2,000,000 | 20,000 | 20.00 | 20,000 | |
| | 友昱科技公司 | 無 | 長期投資 | 440,000 | 28,600 | 1.95 | 27,486 | |
| | 定穎公司 | 無 | 長期投資 | 1,115,000 | 51,710 | 0.92 | 36,447 | |
| | 程泰公司 | 無 | 長期投資 | 2,500,000 | 75,000 | 3.71 | 75,000 | |
| | 裕邦科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,050,000 | 21,003 | 7.97 | 21,003 | |
| | 聚積科技公司 | 無 | 長期投資 | 1,600,000 | 60,800 | 9.44 | 60,800 | |
| | 富強鑫公司 | 無 | 短期投資 | 617,495 | 10,800 | - | 4,292 | |
| | 景碩公司 | 無 | 短期投資 | 1,618,050 | 96,585 | - | 157,436 | |
| | 威力盟公司 | 無 | 短期投資 | 1,000,000 | 63,000 | - | 161,660 | |
| | 典範公司 | 無 | 短期投資 | 1,150,000 | 14,375 | - | 24,714 | |
| | 新日興公司 | 無 | 短期投資 | 50,000 | 4,150 | - | 7,825 | |
| | 英華達公司 | 無 | 短期投資 | 30,000 | 3,240 | - | 5,608 | |
| | 全國公司 | 無 | 短期投資 | 300,000 | 11,400 | - | 12,330 | |
| | 可轉換公司債 | | | | | | | |
| | 九豪二 | 無 | 短期投資 | 36,000 | 3,600 | - | 3,600 | |
| | 佳必琪一 | 無 | 短期投資 | 185,000 | 18,500 | - | 20,592 | |
| | 和鑫海外ECB | 無 | 短期投資 | 6,000 | 19,784 | - | 18,922 | |
| | 倍微一 | 無 | 短期投資 | 95,000 | 9,500 | - | 10,735 | |
| | CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | Seres Capital (Cayman) Co., Ltd. | 按權益法計價之被投資公司 | 長期投資 | 40.01 | USD 277,854 | 40.01 | USD 277,854 |
| | Subicvest Inc. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 15,739,600 | USD 1,530,024 | 100.00 | USD 1,530,024 | |
| | Asem Capital Co., Ltd. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 3,300,000 | USD 12,527,934 | 100.00 | USD 12,527,934 | |
| | CDIB Asset Management Co., Ltd. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 3,000,000 | USD 7,190,271 | 100.00 | USD 7,190,271 | |
| | Mirae Asset Securities Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 1,280,000 | USD 3,975,798 | 5.67 | USD 44,800,000 | |
| | Philippines Stock Exchange | 無 | 長期投資 | 50,000 | USD 94,229 | 0.50 | USD 133,500 | |
| | Samson Holding Ltd. | 無 | 長期投資 | 12,000,000 | USD 4,300,000 | 0.43 | USD 5,160,000 | |
| | Rock Mobile (Cayman) Co. | 無 | 長期投資 | 840,336 | USD 1,000,000 | 1.24 | USD 1,000,000 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| | Asia Corporate Partners Fund Limited | 無 | 長期投資 | 49,200 | USD 1,851,949 | 16.13 | USD 3,070,000 | |
| | Charterhouse Capital Partners VI | 無 | 長期投資 | - | USD 1,343,768 | 0.38 | USD 3,737,000 | |
| | Redstone strategic investment fund | 無 | 長期投資 | 90 | USD 9,000,000 | 19.78 | USD 9,296,000 | |
| Subicvest Inc. | 股票 | | | | | | | |
| | Salcon Power Corp. | 無 | 長期投資 | 43,198,800 | PHP 72,573,984 | 2.10 | PHP 72,573,984 | |
| | SPEC Protertices, Inc. | 無 | 長期投資 | 242,683 | PHP 3,255,807 | 3.44 | PHP 3,255,807 | |

(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(註三及七) | 持股比率% | 市價或淨值(註四) | |
| ASEM CAPITAL CO., LTD. | 股票 | | | | | | | |
| | Dream Wiz | 無 | 長期投資 | 120,000 | KRW 71,600,000 | 0.79 | KRW 67,068,000 | (註六) |
| | Bridge Tech Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 578,500 | KRW 255,781,000 | 8.09 | KRW 255,781,000 | (註六) |
| | Ezze Mobile Tech. Inc. | 無 | 長期投資 | 80,000 | KRW 143,551,000 | 1.54 | KRW 143,551,000 | (註六) |
| | Digital Multimedia Technology | 無 | 長期投資 | 7,359 | KRW 17,478,000 | 0.13 | KRW 22,494,000 | |
| | Neomtel | 無 | 長期投資 | 7,200 | KRW 450,000,000 | 2.00 | KRW 250,809,000 | |
| | Mtekvision Co.,Ltd. | 無 | 長期投資 | 29,600 | KRW 124,306,000 | 0.41 | KRW 1,054,465,000 | |
| | INK Entworks | 無 | 長期投資 | 14,200 | KRW 426,000,000 | 9.26 | KRW 89,252,000 | (註六) |
| | Ness Display | 無 | 長期投資 | 2,373 | KRW 9,623,000 | 0.11 | KRW 45,875,000 | (註六) |
| | Hankang Restructuring Fund | 無 | 長期投資 | - | KRW 18,070,000 | 0.02 | KRW 18,070,000 | |
| | PSK Tech Inc. | 無 | 短期投資 | 8,678 | KRW 47,902,560 | - | KRW 71,194,312 | |
| | Restructuring Fund | 無 | 短期投資 | 28,320 | KRW 25,346,000 | - | KRW 25,346,400 | |
| | CDIB Asset Management Co., Ltd. | 股票 | | | | | | |
| CDIB Young Associates General Partner L.P. | | 權益法計價之被投資公司 | 長期投資 | - | USD 19 | 25.00 | USD 19 | |
| CDIB Venture Investment (USA) Ltd. | 基金 | | | | | | | |
| | Softbank Internet Technology Fund No. 3 | 無 | 長期投資 | - | USD 245,960 | 0.80 | USD 932,711 | |
| CDIB Venture Investment (USA) Ltd. | 股票 | | | | | | | |
| | CDIB Venture Management (USA), Inc. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 8,000,000 | USD 3,657,115 | 100.00 | USD 3,657,115 | |
| | CDIB North America Venture Management L.D.C. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 2 | USD 453,207 | 100.00 | USD 453,207 | |
| | CDIB North America Venture Management L.L.C. | 本公司之子公司 | 長期投資 | 80 | USD 332,843 | 80.00 | USD 332,843 | |
| | 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 13,457,675 | 100.00 | USD 13,457,675 | |
| | Arch Venture Fund II, L.P. | 無 | 長期投資 | - | USD 404,364 | 2.55 | USD 263,000 | |
| | Crystal Internet Venture Fund II | 無 | 長期投資 | 60 | USD 1,688,704 | 3.27 | USD 1,293,000 | |
| | MDS Life Science Tech Fund | 無 | 長期投資 | - | USD 283,088 | 25.00 | USD 1,305,000 | |
| | North America Venture Fund, L.P. | 本公司100%持股之基金 | 長期投資 | - | USD 5,114,105 | 100.00 | USD 5,114,105 | |
| | North America Venture Fund II, L.P. | 本公司32.78%持股之基金 | 長期投資 | - | USD 6,435,839 | 32.78 | USD 6,435,839 | |
| Dynafund II | 無 | 長期投資 | - | USD 1,403,192 | 3.18 | USD 1,179,000 | | |
| Sunrise Capital Partners, L.P. | 無 | 長期投資 | - | USD 1,123,984 | 2.60 | USD 2,489,000 | | |
| Endpoint Late – Stage Fund | 無 | 長期投資 | 10 | USD 357,426 | 37.13 | USD 2,246,000 | | |
| QPixel Technology International, Inc. – 特別股 | 無 | 長期投資 | 250,000 | USD 2,000,000 | 13.35 | USD 2,000,000 | (註六) | |
| Redstone Alternative Access Fund | 無 | 長期投資 | 90 | USD 9,000,000 | 19.72 | USD 9,347,000 | | |

(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(註三及七) | 持股比率% | 市價或淨值(註四) | |
| North America Venture Fund, L.P. | 股票 | | | | | | | |
| | Accessline Holding, Inc. | 無 | 長期投資 | 3,237,084 | USD 500,000 | 0.76 | USD 500,000 | |
| | Inovise Medical, Inc. | 無 | 長期投資 | 315,976 | USD 500,000 | 1.20 | USD 500,000 | |
| | Sonics, Inc. | 無 | 長期投資 | 1,333,333 | USD 666,667 | 1.36 | USD 666,667 | |
| American Major Industry Fund, L.L.C. | WaveSplitter Technologies | 無 | 長期投資 | 4,611,072 | USD 283,472 | 2.85 | USD 283,472 | |
| | 債券 | | | | | | | |
| | Intl Semiconductor Tech | 無 | 長期投資 | 36,000 | USD 3,600,000 | - | USD 3,706,560 | |
| | King Yuan Ekec/Regs ZCP | 無 | 長期投資 | 20,000 | USD 2,000,000 | - | USD 2,236,600 | |
| CDM Corporation Japan Venture Capital Corporation | 基金 | | | | | | | |
| | Pac- Link King Yuan | 無 | 長期投資 | 300,000 | USD 1,440,000 | 8.45 | USD 1,331,137 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| | Teck York | 無 | 長期投資 | 441,176 | USD 794,117 | 2.00 | USD 794,117 | |
| CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. | Cheng Yee | 無 | 長期投資 | 735,294 | USD 735,294 | 2.94 | USD 735,294 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| | IT Farm No.1 Investment Partnership | 無 | 長期投資 | - | JPY 69,680,751 | 7.00 | JPY 69,680,751 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| | Nexus Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 12 | USD 10,298 | 0.01 | USD 24,739 | |
| | Mediaseek, Inc. | 無 | 長期投資 | 150 | USD 99,323 | 0.16 | USD 224,887 | |
| | X-Cube Inc. | 無 | 長期投資 | 300 | USD 313,913 | 2.59 | USD 178,753 | |
| | Vagabound Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 300 | USD 113,009 | 3.59 | USD 114,913 | |
| | ILIS Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 600 | USD 311,017 | 15.31 | USD 1,276,813 | |
| | Net Village Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 77 | USD 241,007 | 0.07 | USD 383,389 | |
| CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. | IP Infusion Inc. | 無 | 長期投資 | 1,875,000 | USD 1,500,000 | 6.19 | USD 129,904 | |
| | KST World Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 1,250 | USD 41,305 | 4.24 | USD 532,005 | |
| | Rich Tek | 無 | 長期投資 | 129,950 | USD 64,802 | 0.15 | USD 373,787 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| | PSK Tech Inc. | 無 | 長期投資 | 35,779 | USD 161,346 | 5.78 | USD 290,158 | |
| | Bridgetec Corp. | 無 | 長期投資 | 850,000 | USD 333,887 | 11.89 | USD 376,000 | |
| | Mirae Asset Securities Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 1,280,000 | USD 3,970,689 | 5.67 | USD 44,800,000 | |
| | Ezze Mobile Tec. Inc. | 無 | 長期投資 | 480,000 | USD 692,815 | 9.27 | USD 862,000 | |
| CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. | Digital Multimedia Technology Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 216,263 | USD 355,316 | 5.95 | USD 653,471 | |
| | Zaram Technology Inc. | 無 | 長期投資 | 14,286 | USD 102,657 | 6.58 | USD 243,000 | |
| | Ness Display Co., Ltd. | 無 | 長期投資 | 17,404 | USD 68,569 | 0.68 | USD 34,000 | (註六) |
| CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. | 基金 | | | | | | | |
| ASM Asia Recovery Fund | 無 | 短期投資 | 302 | USD 350,155 | - | USD 309,918 | | |

(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(註三及七) | 持股比率% | 市價或淨值(註四) | |
| CDIB Bioventures, Inc. | 股票 ICAgen, Inc. - 普通股 Cancer Vax Corp. - 普通股 GeneOhm Sciences, Inc. - 特別股 Morphotek - 特別股 CombinatoRx - 特別股 | 無 無 無 無 無 | 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 | 375,000 332,361 739,130 2,315,617 296,399 | USD 2,175,000 USD 1,717,267 USD 850,000 USD 1,000,000 USD 2,000,000 | 1.71 1.19 2.68 2.42 1.33 | USD 2,417,850 USD 469,427 USD 850,000 USD 1,000,000 USD 2,420,305 | |
| CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. | 股票 Optimer Pharmaceutical, Inc. - 特別股 Optimer Pharmaceutical, Inc. - 普通股 PTC Therapeutics, Inc. - 特別股 Altus Biologics Inc. - 特別股 CombinatoRx, Inc. - 普通股 Imaging Therapeutics, Inc. - 特別股 Santarus, Inc. - 普通股 U.S. Genomics, Inc. - 特別股 ActivBiotics, Inc. - 特別股 Xanthus Life Sciences, Inc. - 特別股 Amphastar Pharmaceuticals, Inc. - 普通股 Enhance Biotech, Inc. - 普通股 | 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 無 | 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 長期投資 | 277,778 2,587 153,847 115,882 76,190 501,396 50,271 124,416 500,000 250,000 40,000 314,009 | USD 1,000,001 USD 776 USD 125,003 USD 300,000 USD 500,003 USD 500,000 USD 220,942 USD 799,995 USD 296,424 USD 250,000 USD 500,000 USD 301,276 | 0.87 0.02 0.15 0.28 0.34 6.16 0.11 1.37 0.66 0.52 0.11 0.56 | USD 999,916 USD 9,344 USD 172,580 USD 219,947 USD 622,145 USD 1,685,944 USD 280,834 USD 180,394 USD 44,901 USD 58,615 USD 799,476 USD 153,425 | |
| CDIB Europe Investment Co. | 股票 CDIB France Co. 基金 CDIB Young Associates Capital Partners LP | 本公司之子公司 本公司持有71.43%之基金 | 長期投資 長期投資 | 3,991,839 - | USD 833,298 USD 3,824,362 | 69.77 71.43 | USD 833,298 USD 4,290,000 | |
| CDIB France Co. | 股票 FCPR Viventrues 2 A FCPR Viventrues 2 C | 無 無 | 長期投資 長期投資 | 14,322 31 | EUR 979,766 EUR 212 | 5.78 0.23 | EUR 3,352,079 EUR 724 | |
| WebVC Corporation | 股票 Optorun Co., Ltd. Sohwa Corporation | 無 無 | 長期投資 長期投資 | 200 170 | USD 636,364 USD 776,906 | 1.21 2.50 | USD 959,000 USD 409,000 | |
| CDIB Capital Investment Japan Ltd. | 股票 MH Capital Partners II, L.P. | 無 | 長期投資 | - | USD 532,997 | 2.15 | USD 852,000 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------|-------------|---------------|--------|---------------|------|
| | | | | 股數/面額/單位 | 帳面金額(註三及七) | 持股比率% | 市價或淨值(註四) | |
| CDIB Capital Investment America Ltd. | 股票 | | | | | | | |
| | Innopath | 無 | 長期投資 | 1,693,193 | USD 1,000,000 | 2.12 | USD 27,000 | (註六) |
| | Monta Vista | 無 | 長期投資 | 666,667 | USD 1,000,000 | 0.87 | USD 10,000 | (註六) |
| | Quake | 無 | 長期投資 | 3,004,808 | USD 2,250,000 | 4.50 | USD 590,000 | (註六) |
| | Grandway Fund | 無 | 長期投資 | - | USD 8,900,000 | - | USD 8,900,000 | |
| | Light Science | 無 | 長期投資 | 400,000 | USD 2,000,000 | 2.38 | USD 2,000,000 | |
| | Avanir Pharmaceuticals | 無 | 短期投資 | 2,333,333 | USD 6,999,999 | - | USD 7,688,916 | |
| | Vasogen | 無 | 短期投資 | 175,000 | USD 700,000 | - | USD 364,000 | |
| | Advancis Pharmaceutical | 無 | 短期投資 | 300,000 | USD 3,000,000 | - | USD 396,300 | |
| | Ju Teng | 無 | 短期投資 | 25,070,000 | USD 4,573,425 | - | USD 5,164,420 | |
| | Auto Data Network, Inc. | 無 | 短期投資 | 800,474 | USD 1,514,337 | - | USD 680,403 | |
| | Zhone Technologies | 無 | 短期投資 | 91,569 | USD 350,000 | - | USD 197,221 | |
| | Tercica Inc. | 無 | 短期投資 | 60,000 | USD 540,000 | - | USD 483,456 | |
| | Asia Credit Publiz Company Co., Ltd. | 無 | 短期投資 | 18,791,251 | USD 1,942,705 | - | USD 2,570,643 | |
| | CMI | 無 | 短期投資 | 1,954,000 | USD 360,377 | - | USD 571,350 | |
| | Xinyi Glass | 無 | 短期投資 | 10,700,000 | USD 2,772,066 | - | USD 2,474,910 | |
| | Cal-Comp Electronics | 無 | 短期投資 | 28,500,000 | USD 2,219,050 | - | USD 2,559,300 | |
| | JPR | 無 | 短期投資 | 800 | USD 2,122,220 | - | USD 2,243,303 | |
| | JOR | 無 | 短期投資 | 100 | USD 471,111 | - | USD 420,943 | |
| 中華開發資產管理公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 開發工銀資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 120,000,000 | 1,303,661 | 100.00 | 1,303,661 | |
| | 明科精錳科技公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期投資 | 2,250,000 | 19,496 | 12.86 | 10,587 | |
| | 中華成長一資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 230,000,000 | 2,826,756 | 100.00 | 2,826,756 | |
| | 中華成長二資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 27,000,000 | 799,717 | 100.00 | 799,717 | |
| | 中華成長三資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 265,000,000 | 1,095,515 | 100.00 | 1,095,515 | |
| | 中華成長四資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 55,000,000 | 514,510 | 100.00 | 514,510 | |
| | 瑞陞國際資產管理公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期投資 | 3,430,000 | 47,377 | 12.25 | 45,434 | |
| 中華成長一資產管理公司 | 股票 | | | | | | | |
| | 慶欣欣實業公司 | 本公司之子公司 | 長期負債—其他 | 400,000 | (12,704) | 100.00 | (12,704) | (註二) |
| | 成熙一資產管理公司 | 本公司之子公司 | 長期投資 | 6,800,000 | 67,741 | 100.00 | 67,741 | |
| 中華成長二資產管理公司 | 基金 | | | | | | | |
| | 保德信元富債券基金 | 無 | 短期投資 | 7,175,918 | 100,000 | - | 103,469 | |
| | 台陽私募94-3基金 | 無 | 短期投資 | 10,000,000 | 100,000 | - | 100,000 | |

(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 | | | 未備 | | | 註 |
|--------|-----------------------------------|--------------|------|-----------|----------------|-----------|---------------|---------------|-------------|---|
| | | | | 股數/面額/單位 | 帳面金額 (註三及七) | 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 | 債券基金 | | | | | | | | | |
| | 遠東大聯科技基金 | 無 | 短期投資 | 100,000 | \$ 1,008 | - | \$ 1,103 | - | \$ - | — |
| | 股票 | | | | | | | | | |
| | 永利證券公司 | 無 | 長期投資 | 2,706,000 | 31,931 | 5.59 | 46,408 | - | - | — |
| | 華夏租賃公司 | 為該公司之董事及監察人 | 長期投資 | 3,000,000 | 222 | 1.46 | 132 | - | - | — |
| | 第一金控公司 | 無 | 長期投資 | 841,781 | 5,860 | 0.09 | 19,967 | - | - | — |
| | 京華城公司 | 無 | 長期投資 | 6,000,000 | 48,000 | 0.50 | 49,200 | - | - | — |
| | 會宇多媒體公司 | 無 | 長期投資 | 351,583 | 2,846 | 2.34 | 2,514 | - | - | — |
| | 華東科技公司 | 無 | 長期投資 | 362,578 | 3,955 | 0.08 | 3,187 | - | - | — |
| | 中華證券投資顧問公司 | 無 | 長期投資 | 502,333 | 3,000 | 10.00 | 5,963 | - | - | — |
| | 光頤科技公司 | 無 | 長期投資 | 88,312 | 883 | 0.14 | 778 | - | - | — |
| | CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP. | 本公司之子公司 | 長期負債 | 1 | (2,040) | 100.00 | (2,040) | - | - | — |
| | 華閱公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 長期投資 | 23,750 | 3,446 | 19.00 | 3,446 | - | - | — |

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。被投資公司之價值，若有永久性下跌之情形，均已認列投資損失。

註二：係長期投資貸餘，轉列其他負債。

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，係以九十四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，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註五：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：中華開發工業銀行及其子公司已於九十四年十二月二十六日與 3V Source One Capital Ltd. 簽訂出售合約，約定出售該股票予 3V Source One Capital Ltd.。

註七：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者
 民國九十四年度

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 | |
|--------------------------------------|------------------------------------|--------------|--|--------------|--------------------|--------------------------|--------------|--------------|--------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------|----------------|--------------|
| | | | | | 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) |
| 本公司 | 股票 金鼎證券公司 | 長期股權投資 | 交易市場買進 | 無 | - | \$ - | 223,304,000 | \$ 2,973,604 | - | \$ - | \$ - | \$ - | 223,304,000 | \$ 2,973,604 |
| 中華開發工業銀行 | 股票 遠傳電信公司 | 長期投資 | 交易市場賣出 | 無 | 174,677,274 | 1,741,399 | - | - | 44,000,000 | 1,695,317 | 438,645 | 1,256,672 | 130,677,274 | 1,302,754 |
| | 台積電公司 | 長期投資 | 交易市場賣出 | 無 | 58,011,815 | 1,098,353 | 2,025,476 | - | 34,500,000 | 1,878,417 | 637,872 | 1,240,545 | 25,537,291 | 460,481 |
| | 康舒科技公司 | 長期投資 | 交易市場賣出 | 本銀行為該公司之董監事 | 73,258,490 | 880,631 | 5,521,872 | - | 16,270,000 | 485,303 | 195,053 | 290,250 | 62,510,362 | 685,578 |
| | 統寶光電公司 | 長期投資 | 現金增資 | 無 | 29,896,550 | 358,759 | 60,000,000 | 600,000 | - | - | - | - | 89,896,550 | 958,759 |
| | 中龍鋼鐵公司 | 長期投資 | 現金增資 | 無 | 10,285,100 | 73,000 | 114,863,203 | 1,492,962 | - | - | - | - | 125,148,303 | 1,565,962 |
| | 友達光電公司 | 長期投資 | 交易市場賣出 | 本銀行為該公司之監事 | 45,868,112 | 696,249 | 3,678,130 | - | 10,000,000 | 424,762 | 145,527 | 279,235 | 39,546,242 | 550,722 |
| | 可成科技公司 | 長期投資 | 交易市場賣出 | 本銀行為該公司之董事 | 3,477,271 | 72,549 | 954,816 | - | 1,650,000 | 337,745 | 30,151 | 307,594 | 2,782,087 | 42,398 |
| 中華開發知識經濟創業投資公司 | 緯創資通公司 | 長期投資 | 交易市場賣出 | 無 | 62,972,765 | 1,259,491 | - | - | 61,008,000 | 1,670,672 | 1,220,195 | 450,477 | 1,964,765 | 39,296 |
| | 仁寶電腦公司 | 長期投資 | 交易市場買入 | 本銀行為該公司之董事 | - | - | 10,067,000 | 300,177 | - | - | - | - | 10,067,000 | 300,177 |
| CDIB Capital Investment America Ltd. | 南亞電路板公司 ASM Asia Recovery Fund | 長期投資 短期投資 | 交易市場賣出 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. : ASM Asia Recovery Fund | 無 母公司相同：無 | 3,366,330 8,622 | 99,990 USD 10,000,000 | 201,979 - | - - | 1,800,000 8,622 | 393,434 USD 10,615,405 | 50,439 USD 10,000,000 | 342,995 USD 615,405 | 1,768,309 - | 49,551 - |
| | Grandway Multi-Strategy Fund, Ltd. | 短期投資 | Grandway Multi-Strategy Fund, Ltd. | 無 | 282,794 | USD 10,000,000 | - | - | 282,794 | USD 11,628,487 | USD 10,000,000 | USD 1,628,487 | - | - |

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
 民國九十四年度

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 | | | |
| 中華成長三資產管理公司 | 鴻禧育樂股份有限公司不動產 | 94.08.22 | \$ 1,209,665 | 以債權及現金抵繳 | 鴻禧育樂股份有限公司 | 債務人 | — | — | — | — | 法院拍定價格 | 伺機出售 | — |
| 開發工銀資產管理公司 | 趙鎮藩、蔡文雄、鐳力建設股份有限公司不動產 | 94.11.29 | 530,000 | 以現金抵繳 | 趙鎮藩、蔡文雄、鐳力建設股份有限公司 | 第三人 | — | — | — | — | 法院拍定價格 | 伺機出售 | — |

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
民國九十四年度

附表六

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 | 原取得日期 | 帳面價值 | 交易金額 | 價款收取情形 | 處分損益 | 交易對象 | 關係 | 處分目的 | 價格決定之參考依據 | 其他約定事項 |
|-------------|---------|-----------|----------|------------|------------|--------|-------------|--------------|-----|--------|-----------|--------|
| 中華成長一資產管理公司 | 三興建設不動產 | 94.05.09 | 92.11.27 | \$ 641,829 | \$ 630,000 | 已全數收取 | (\$ 11,829) | 昇陽建設企業股份有限公司 | 第三人 | 去化不良債權 | 與買方議價結果 | — |

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司
 取得長期股權投資之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上
 民國九十四年度

附表七

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 | | | |
| 本公司 | 金鼎證券公司 | 94.09~94.12 | \$ 2,973,604 | 以現金支付 | 交易市場 | 無 | — | — | — | — | 以交易市場成交 價 | 長期投資 | — |

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
 民國九十四年十二月三十一日

附表八

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司 | 交 易 對 象 | 關 係 | 應 收 關 係 人 款 項 餘 額 | 週 轉 率 | 逾 期 應 收 關 係 人 款 項 | | 應 收 關 係 人 款 項 期 後 收 回 金 額 | 提 列 備 抵 呆 帳 金 額 |
|-------------|-------------|------|----------------------|-------|-------------------|---------|------------------------------|--------------------|
| | | | | | 金 額 | 處 理 方 式 | | |
| 本公司 | 中華開發工業銀行 | 子公司 | \$ 1,642,526 | - | \$ - | — | \$ - | \$ - |
| 中華開發工業銀行 | 開發工銀資產管理公司 | 孫公司 | 1,293,870 | - | - | — | - | - |
| 中華開發資產管理公司 | 中華成長三資產管理公司 | 子公司 | 700,000 | - | - | — | - | - |
| 中華成長一資產管理公司 | 中華成長三資產管理公司 | 聯屬公司 | 320,000 | - | - | — | - | - |
| 大華證券公司 | 本公司 | 母公司 | 112,563 | - | - | — | - | - |

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

民國九十四年十二月三十一日

附表九

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

| 投資公司名稱 | 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(註三) | 備註 |
|--|-------------------------------------|--------|-----------|------------|------------|---------------|-----------|----------------|---------------|-----------------|-------------------|
| | | | | 本期 | 上期 | 股數 | 比率(%) | 帳面金額(註三) | | | |
| 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) | 7,760,399,410 | 100.00 | \$ 114,954,956 | \$ 10,477,021 | \$ 9,861,818 | 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 | - | 602,526 | 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 | 16,685,613 | 1,442,911 | 1,442,841 | 子公司 |
| | 開發科技顧問公司 | 台北市 | 創業投資基金之經理 | \$ 103,748 | \$ 103,748 | 24,174,382 | 96.70 | 538,720 | 65,088 | - | 孫公司 |
| | 中華創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | 224,670 | 362,270 | 20,640,000 | 68.80 | 268,630 | (8,092) | - | 孫公司 |
| | 中亞創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | 575,000 | 575,000 | 79,991,654 | 99.99 | 1,006,566 | 63,246 | - | 孫公司 |
| | 華開租賃公司 | 台北市 | 租賃業 | 1,659,282 | 1,659,282 | 66,371,280 | 82.96 | 516,750 | 22,430 | - | 孫公司 |
| | 中歐創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | 300,000 | 300,000 | 22,574,349 | 37.13 | 248,963 | 9,410 | - | 子公司具有實質控制能力之被投資公司 |
| | 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 | 20,805,470 | 100.00 | 421,514 | 194,771 | - | 孫公司 |
| | 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 | 21,450 | 711 | - | 孫公司 |
| | 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 | 3,854,733 | 920,226 | - | 孫公司 |
| | 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 | 1,487,008 | 38,655 | - | 孫公司 |
| | 世華開發顧問公司 | 台北市 | 工業園區之開發 | 18,800 | 18,800 | 1,879,995 | 50.00 | 13,010 | 966 | - | 子公司按權益法計價之被投資公司 |
| | 中菲資產管理公司 | 菲律賓 | 基金管理 | 13,005 | 13,005 | 1,300,000 | 60.00 | 116 | (2) | - | 孫公司 |
| | 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 | 2,056,176 | (106,719) | - | 孫公司 |
| | CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | 英屬維京群島 | 創業投資 | 4,156,297 | 4,156,297 | 132,800,000 | 100.00 | 3,518,431 | 176,046 | - | 孫公司 |
| | CDM Corporation | 日本 | 投資顧問諮詢 | 72,399 | 72,399 | 5,940 | 60.00 | 77,915 | (1,792) | - | 孫公司 |
| | 開發國際投資公司 | 台北市 | 投資 | 3,250,000 | 3,250,000 | 313,200,000 | 28.71 | 3,045,739 | 244,986 | - | 子公司按權益法計價之被投資公司 |
| | Japan Venture Capital Corporation | 英屬維京群島 | 創業投資 | 488,389 | 488,389 | 14,806,836 | 50.29 | 144,181 | 98,247 | - | 孫公司 |
| CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. | 馬來西亞 | 創業投資 | 2,943,426 | 2,943,426 | 152,807 | 100.00 | 2,962,987 | 587,676 | - | 孫公司 | |
| CDIB Europe Investment Co. | 英屬開曼群島 | 創業投資 | 605,244 | 605,244 | 17,895,090 | 100.00 | 180,294 | (74,756) | - | 孫公司 | |
| CDIB Australia Investment Inc. | 英屬開曼群島 | 創業投資 | 273,449 | 273,449 | 15,033,686 | 100.00 | 2,361 | (11,333) | - | 孫公司 | |
| 軟銀開發投資公司 | 台北市 | 投資 | 764,768 | 1,071,600 | 76,476,786 | 47.01 | 363,096 | 58,288 | - | 子公司按權益法計價之被投資公司 | |
| CDIB Bioventures, Inc. | 英屬開曼群島 | 投資 | 478,066 | 478,066 | 14,105,000 | 100.00 | 322,748 | (70,217) | - | 孫公司 | |
| WebVC Corporation | 英屬維京群島 | 投資 | 85,194 | 85,194 | 2,436,100 | 100.00 | 51,868 | 1,694 | - | 孫公司 | |
| CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. | 英屬維京群島 | 創業投資 | 174,787 | 174,787 | 5,100,000 | 50.00 | 115,463 | (12,924) | - | 孫公司 | |
| CDIB Biotech Venture Management, Inc. | 英屬維京群島 | 創業投資 | 3,130 | 3,130 | 100,000 | 100.00 | 24,887 | 4,798 | - | 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 | 31.09 | 18,882 | 14,911 | - | 子公司按權益法計價之被投資公司 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱 | 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(註三) | 備註 | | |
|------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|---------------|------------|-----------------|---------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | | | | 本期 | 期末 | 上期 | 期末 | | | | 股數 | 比率(%) |
| 中華開發工業銀行 | 生華創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | \$ 500,000 | \$ 500,000 | 50,000,000 | 20.00 | \$ 491,210 | \$ 68,701 | \$ - | 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 | 1,656,388 | 1,656,388 | 260,166,000 | 47.30 | 50,000 | (24,832) | - | 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 | 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 | 4,671,485 | 512,783 | - | 孫公司 | |
| | CDIB Capital Investment Japan Ltd. | 英屬維京群島 | 投資 | 1,246,907 | 1,246,907 | 36,130,000 | 100.00 | 1,524,910 | 62,051 | - | 孫公司 | |
| | CDIB Capital Investment America Ltd. | 英屬維京群島 | 投資 | 2,943,880 | 2,943,880 | 86,217,905 | 100.00 | 3,178,285 | 134,012 | - | 孫公司 | |
| | 宏全亞洲控股公司 | 英屬開曼群島 | 瓶蓋及食品包裝 | 156,555 | - | 4,900,000 | 20.00 | 155,789 | (17,976) | - | 子公司按權益法計價之被投資公司 | |
| | 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 3,657,115 | (USD 618,433) | - | 曾孫公司 |
| CDIB Venture Investment (USA) Ltd. | North America Venture Fund, L.P. | 英屬開曼群島 | 基金 | USD 19,110,444 | USD 19,110,444 | - | 100.00 | USD 5,114,105 | (USD 797,106) | - | 曾孫公司 | |
| | 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 453,207 | (USD 11,542) | - | 曾孫公司 | |
| | 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 13,457,675 | USD 51,343 | - | 曾孫公司 | |
| | North America Venture Fund II, L.P. | 美國加州 | 基金 | USD 20,375,000 | USD 20,375,000 | - | 32.78 | USD 6,435,839 | (USD 3,690,297) | - | 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 332,843 | (USD 50,717) | - | 曾孫公司 | |
| | CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | Seres Capital(Cayman) Co., Ltd. | 台北市 | 基金管理 | USD 300,075 | USD 300,075 | 40.01 | 40.01 | USD 277,854 | USD 103,863 | - | 孫公司按權益法計價之被投資公司 |
| | CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | Subicvest Inc. | 菲律賓 | 投資租賃 | USD 5,000,000 | USD 5,000,000 | 15,739,600 | 100.00 | USD 1,530,024 | (USD 122,437) | - | 曾孫公司 |
| Asem Capital Co., Ltd. | | 韓國 | 創業投資 | USD 15,132,696 | USD 15,132,696 | 3,300,000 | 100.00 | USD 12,527,939 | USD 497,326 | - | 曾孫公司 | |
| 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 7,190,271 | USD 7,982,254 | - | 曾孫公司 | |
| CDIB Asset Management Co., Ltd. | CDIB Young Associates General Partner L.P. | 英國蘇格蘭 | 基金管理 | USD 20 | USD 20 | - | 25.00 | USD 19 | - | - | 曾孫公司按權益法計價之被投資公司 | |
| | Neo Technology Ventures Pty. Ltd. | 澳洲 | 基金管理 | USD 55,625 | USD 55,070 | 110,000 | 50.00 | - | (USD 160,478) | - | 曾孫公司按權益法計價之被投資公司 | |
| CDIB Europe Investment Co. | CDIB France Co. | 英屬開曼群島 | 基金管理 | USD 4,044,905 | USD 4,166,864 | 3,991,839 | 69.77 | USD 833,298 | (USD 12,777) | - | 曾孫公司 | |
| | 華開租賃公司 | CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP. | 英屬維京群島 | 租賃業 | USD 1 | USD 1 | 1 | 100.00 | (2,040) | 532,139 | - | 曾孫公司 |
| 中華開發資產管理公司 | 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 | 3,446 | (4,828) | - | 孫公司按權益法計價之被投資公司 | |
| | 開發工銀資產管理公司 | 台北市 | 買賣金融機構之不良債權 | 1,200,000 | 1,200,000 | 120,000,000 | 100.00 | 1,303,661 | 140,791 | - | 曾孫公司 | |
| 中華開發資產管理公司 | 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 | 2,826,756 | 510,318 | - | 曾孫公司 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱 | 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(註三) | 備註 |
|-------------|--|--------|-------------|------------|------------|-------------|--------|------------|-----------------|---------------------|------|
| | | | | 本期 | 期末 | 上期 | 期末 | 股數 | | | |
| 中華開發資產管理公司 | 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 | \$ 799,717 | \$ 152,609 | \$ - | 曾孫公司 |
| | 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 | 2,650,000 | 2,650,000 | 265,000,000 | 100.00 | 1,095,515 | (204,169) | - | 曾孫公司 |
| | 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 | 550,000 | 550,000 | 55,000,000 | 100.00 | 514,510 | 9,963 | - | 曾孫公司 |
| 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 | 4,000 | 1,000 | 400,000 | 100.00 | (12,704) | (15,039) | - | 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 | 68,000 | 2,000 | 6,800,000 | 100.00 | 67,741 | (214) | - | 玄孫公司 |
| 大華證券公司 | 英屬開曼群島商 Grand Cathay Holding Ltd. (大華控股公司) | 英屬開曼群島 | 轉投資香港子公司 | 501,531 | 501,531 | 18,000,000 | 100.00 | 1,312,512 | 73,775 | - | 孫公司 |
| | 大華期貨公司 | 台北市 | 期貨 | 597,958 | 448,333 | 59,752,500 | 99.59 | 769,507 | 42,883 | - | 孫公司 |
| | 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 | 323,242 | (5,160) | - | 孫公司 |
| 大華控股公司 | 大華期貨經理事業公司 | 台北市 | 期貨 | 200,000 | 200,000 | 20,000,000 | 100.00 | 171,279 | (8,753) | - | 孫公司 |
| | 大華證券(香港)有限公司 | 香港 | 證券 | 17,678仟美元 | 7,678仟美元 | 137,800,000 | 100.00 | 10,413仟美元 | (2,095仟美元) | - | 曾孫公司 |
| | 大華證券(香港)代理有限公司 | 香港 | 保管有價證券 | 10仟美元 | 10仟美元 | 78,000 | 100.00 | 5仟美元 | (2仟美元) | - | 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：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十四年十二月三十一日

附表十

列入合併財務報表之子公司

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 所在地區 | 業務性質 | 持股比率(%) | | 說明 |
|------------------------------------|--|--------|---------------|-------------|-------------|------|
| | | | | 九十四年十二月三十一日 | 九十三年十二月三十一日 | |
| 本公司 | 中華開發工業銀行 | 台北市 | 工業銀行 | 100.00 | 100.00 | |
| | 大華證券公司 | 台北市 | 金融服務 | 100.00 | 100.00 | |
| 中華開發工業銀行 | 開發科技顧問公司 | 台北市 | 創業投資基金之經理 | 96.70 | 96.70 | |
| | 中華創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | 68.80 | 68.80 | |
| | 中亞創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | 99.99 | 99.99 | |
| | 華開租賃公司 | 台北市 | 租賃業 | 82.96 | 82.96 | |
| | 中歐創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | 37.13 | 37.13 | (註一) |
| | 中華開發工銀科技顧問公司 | 台北市 | 創業投資基金之經理 | 100.00 | 100.00 | |
| | 中華開發全球資訊公司 | 台北市 | 網路及軟體服務 | 100.00 | 100.00 | |
| | 中華開發知識經濟創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | 中瑞創業投資公司 | 台北市 | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Venture Investment (USA) Ltd. | 英屬維京群島 | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | 英屬維京群島 | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDM Corporation | 日本 | 投資顧問諮詢 | 60.00 | 60.00 | (註二) |
| | Japan Venture Capital Corporation | 英屬維京群島 | 創業投資 | 50.29 | 50.29 | |
| | CDIB Capital Investment (KOREA) Corp. | 馬來西亞 | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Europe Investment Co. | 英屬開曼群島 | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Australia Investment Inc. | 英屬開曼群島 | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Bioventures, Inc. | 英屬開曼群島 | 投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | WebVC Corporation | 英屬維京群島 | 投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. | 英屬維京群島 | 創業投資 | 50.00 | 50.00 | (註一) |
| | CDIB Biotech Venture Management, Inc. | 英屬維京群島 | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | 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 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital Investment Japan Ltd. | 英屬維京群島 | 投資 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB Capital Investment America Ltd. | 英屬維京群島 | 投資 | 100.00 | 100.00 | |
| CDIB Venture Investment (USA) Ltd. | CDIB Venture Management (USA), Inc. | 美國加州 | 基金管理 | 100.00 | 100.00 | (註二) |
| | North America Venture Fund, L.P. | 英屬開曼群島 | 基金 | 100.00 | 100.00 | |
| | CDIB North America Venture Management L.D.C. | 英屬開曼群島 | 基金管理 | 100.00 | 100.00 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 所在地區 | 業務性質 | 持股比率(%) | | 說明 |
|-------------------------------------|--|--------|-------------|-------------|-------------|------|
| | | | | 九十四年十二月三十一日 | 九十三年十二月三十一日 | |
| CDIB Venture Investment (USA) Ltd. | America Major Industry Fund, L.L.C. | 英屬開曼群島 | 基金 | 100.00 | 100.00 | (註二) |
| CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | CDIB North America Venture Management L.L.C. | 美國加州 | 基金管理 | 80.00 | 80.00 | |
| CDIB Europe Investment Co. | Subicvest Inc. | 菲律賓 | 投資租賃 | 100.00 | 100.00 | |
| 華開租賃公司 | Asem Capital Co., Ltd. | 韓國 | 創業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| 中華開發資產管理公司 | CDIB Asset Management Co., Ltd. | 英屬維京群島 | 基金管理 | 100.00 | 100.00 | |
| 中華成長一資產管理公司 | CDIB France Co. | 英屬開曼群島 | 基金管理 | 69.77 | 69.77 | |
| 中華成長二資產管理公司 | CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP. | 英屬維京群島 | 租賃業 | 100.00 | 100.00 | |
| 中華成長三資產管理公司 | 開發工銀資產管理公司 | 台北市 | 買賣金融機構之不良債權 | 100.00 | 100.00 | |
| 中華成長四資產管理公司 | 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 | 100.00 | 100.00 | |
| 慶欣欣實業公司 | 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 | 100.00 | 100.00 | |
| 成熙一資產管理公司 | 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 | 100.00 | 100.00 | |
| 大華證券公司 | 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 | 100.00 | 100.00 | |
| 大華期貨公司 | 慶欣欣實業公司 | 台北市 | 住宅及大樓開發租售業 | 100.00 | 100.00 | |
| 大華證券投資顧問公司 | 成熙一資產管理公司 | 台北市 | 買賣金融機構之不良債權 | 100.00 | 100.00 | |
| 大華期貨經理事業公司 | 大華控股公司 | 英屬開曼群島 | 轉投資香港子公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 大華證券(香港)有限公司 | 大華期貨公司 | 台北市 | 期貨 | 99.59 | 99.53 | |
| 大華證券(香港)代理人有限公司 | 大華證券投資顧問公司 | 台北市 | 投資顧問 | 100.00 | 100.00 | |
| | 大華期貨經理事業公司 | 台北市 | 期貨 | 100.00 | 100.00 | |
| | 大華證券(香港)有限公司 | 香港 | 證券 | 100.00 | 100.00 | |
| | 大華證券(香港)代理人有限公司 | 香港 | 保管有價證券 | 100.00 | 100.00 | |

未列入合併財務報表之子公司

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 所在地區 | 業務性質 | 持股比率(%) | | 說明 |
|----------|----------|------|------|-------------|-------------|---|
| | | | | 九十四年十二月三十一日 | 九十三年十二月三十一日 | |
| 中華開發工業銀行 | 中菲資產管理公司 | 菲律賓 | 基金管理 | 60.00 | 60.00 | 中華開發工業銀行對中菲資產管理公司九十四年十二月底之投資餘額僅 116 仟元，且中菲資產管理公司之總資產僅為該銀行總資產之 0.003%，故未將中菲資產管理公司併入合併財務報表。 |

註一：中華開發工業銀行因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與中華開發工業銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

註二：該公司九十四年度之財務報表係未經會計師查核，本公司管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

註三：大華證券公司持有大華期貨公司之持股比率變動增加 0.06%，係因大華期貨公司現金增資而股東未按持股比例認列所致。

附表十一

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、
背書或其他交易總額申報表
民國九十四年十二月三十一日

中華開發工業銀行

單位：新台幣佰萬元

| 交 易 對 象 | 授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額 | 占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 (%) |
|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 一、同一人 | | |
| 中華開發資產管理股份有限公司 | \$ 4,781 | 3.68 |
| 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司 | 3,882 | 2.99 |
| 新世紀資通股份有限公司 | 3,724 | 2.87 |
| 台灣電力股份有限公司 | 3,717 | 2.86 |
| CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd. | 3,461 | 2.67 |
| CDIB Capital Investment America Ltd. | 3,163 | 2.44 |
| 長生電力股份有限公司 | 3,130 | 2.41 |
| 開發國際投資股份有限公司 | 3,044 | 2.35 |
| 合 計 | \$ 28,902 | 22.27 |
| 二、同一關係企業 | | |
| 亞東集團 | \$ 11,231 | 8.66 |
| 台塑集團 | 7,523 | 5.80 |
| 宏電集團 | 6,012 | 4.63 |
| 金寶仁寶集團 | 4,348 | 3.35 |
| 中鋼集團 | 4,237 | 3.27 |
| 華新集團 | 4,076 | 3.14 |
| 大同集團 | 3,496 | 2.69 |
| 力霸集團 | 3,087 | 2.38 |
| 長榮集團 | 3,032 | 2.34 |
| 合 計 | \$ 47,042 | 36.26 |

中華開發金融控股股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國九十四年一月一日至十二月三十一日

附表十二

單位：新台幣仟元

九十四年度

| 編號 (註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 (註五) | | | |
|------------|---|---|-----------------|-------------|------------|------|---------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或 總資產之比率 (註三) |
| 0 | 中華開發金融控股公司 | 中華開發工業銀行 | 1 | 現金及銀行存款 | \$ 180,152 | 註四 | 0.06% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發金融控股公司 | 2 | 存款及匯款 | 180,152 | 註四 | 0.06% |
| 6 | CDIB Capital Investmetn (KOREA) Corp. | 中華開發工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 588,723 | 註四 | 0.21% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | CDIB Capital Investmetn (KOREA) Corp. | 1 | 存款及匯款 | 588,723 | 註四 | 0.21% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發知識經濟創業投資 公司 | 1 | 存款及匯款 | 112,074 | 註四 | 0.04% |
| 4 | 中華開發知識經濟創業投資 公司 | 中華開發工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 112,074 | 註四 | 0.04% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | CDIB Capital Investment Japan Ltd. | 1 | 存款及匯款 | 1,336,078 | 註四 | 0.48% |
| 7 | CDIB Capital Investment Japan Ltd. | 中華開發工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 1,336,078 | 註四 | 0.48% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | CDIB Capital Investmetn America Ltd. | 1 | 存款及匯款 | 1,279,523 | 註四 | 0.46% |
| 8 | CDIB Capital Investmetn America Ltd. | 中華開發工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 1,279,523 | 註四 | 0.46% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | CDIB Venture Investment (USA) Ltd.及其子公司 | 1 | 存款及匯款 | 816,032 | 註四 | 0.29% |
| 9 | CDIB Venture Investment (USA) Ltd.及其子公司 | 中華開發工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 816,032 | 註四 | 0.29% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.及其子公司 | 1 | 存款及匯款 | 2,218,820 | 註四 | 0.79% |
| 10 | CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.及其子公司 | 中華開發工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 2,218,820 | 註四 | 0.79% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發工銀科技顧問公司 | 1 | 附買回票券及債券負債 | 230,139 | 註四 | 0.08% |
| 5 | 中華開發工銀科技顧問公司 | 中華開發工業銀行 | 2 | 附賣回票券及債券投資 | 230,139 | 註四 | 0.08% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發知識經濟創業投資 公司 | 1 | 附買回票券及債券負債 | 500,311 | 註四 | 0.18% |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 (註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 (註五) | | | |
|------------|---------------------|---------------------|-----------------|-------------|------------|------|---------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或 總資產之比率 (註三) |
| 4 | 中華開發知識經濟創業投資 公司 | 中華開發工業銀行 | 2 | 附賣回票券及債券投資 | \$ 500,311 | 註四 | 0.18% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 1 | 應收款項 | 1,293,870 | 註四 | 0.46% |
| 3 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 中華開發工業銀行 | 2 | 應付款項 | 1,293,870 | 註四 | 0.46% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 1 | 買匯、貼現及放款 | 1,081,448 | 註四 | 0.39% |
| 3 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 中華開發工業銀行 | 2 | 應收帳款—買入債權 | 1,081,448 | 註四 | 0.39% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 1 | 買匯、貼現及放款 | 337,500 | 註四 | 0.12% |
| 3 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 中華開發工業銀行 | 2 | 長期借款 | 337,500 | 註四 | 0.12% |
| 0 | 中華開發金融控股公司 | 中華開發工業銀行 | 1 | 應付款項 | 395,971 | 註四 | 0.14% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發金融控股公司 | 2 | 應收款項 | 395,971 | 註四 | 0.14% |
| 1 | 中華開發金融控股公司 | 大華證券公司 | 1 | 應付款項 | 112,563 | 註四 | 0.04% |
| 2 | 大華證券公司 | 中華開發金融控股公司 | 2 | 應收款項 | 112,563 | 註四 | 0.04% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 大華證券公司 | 3 | 應付金融債券 | 600,000 | 註四 | 0.21% |
| 2 | 大華證券公司 | 中華開發工業銀行 | 3 | 營業證券 | 600,000 | 註四 | 0.21% |
| 0 | 中華開發金融控股公司 | 大華證券公司 | 1 | 應付公司債 | 200,000 | 註四 | 0.07% |
| 0 | 中華開發金融控股公司 | 中華開發工業銀行 | 1 | 應收款項 | 602,526 | 註四 | 0.21% |
| 2 | 大華證券公司 | 中華開發金融控股公司 | 2 | 營業證券 | 199,999 | 註四 | 0.07% |
| 2 | 中華開發金融控股公司 | 中華開發工業銀行 | 1 | 投資收益 | 602,526 | 註四 | 2.67% |

九十三年度

| 編號 (註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 (註五) | | | |
|------------|------------|------------|-----------------|-------------|--------------|------|---------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或 總資產之比率 (註三) |
| 0 | 中華開發金融控股公司 | 中華開發工業銀行 | 1 | 現金及銀行存款 | \$ 3,256,151 | 註四 | 1.25% |
| 0 | 中華開發金融控股公司 | 中華開發工業銀行 | 1 | 應收款項 | 520,000 | 註四 | 0.20% |
| 0 | 中華開發金融控股公司 | 中華開發工業銀行 | 1 | 投資收益 | 520,000 | 註四 | 3.35% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發金融控股公司 | 2 | 存款及匯款 | 3,256,151 | 註四 | 1.25% |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 (註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 (註五) | | | |
|------------|--|--|-----------------|-------------|------------|------|---------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或 總資產之比率 (註三) |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 大華證券公司 | 3 | 應付金融債券 | \$ 600,000 | 註四 | 0.23% |
| 2 | 大華證券公司 | 中華開發工業銀行 | 3 | 營業證券 | 600,000 | 註四 | 0.23% |
| 6 | CDIB Capital Investmetn (KOREA) Corp. | 中華開發工業銀行 | 2 | 現金及約當現金 | 412,947 | 註四 | 0.16% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | CDIB Capital Investmetn (KOREA) Corp. | 1 | 存款及匯款 | 412,947 | 註四 | 0.16% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 1 | 應收款項 | 1,837,000 | 註四 | 0.71% |
| 3 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 中華開發工業銀行 | 2 | 應付款項 | 1,837,000 | 註四 | 0.71% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 1 | 買匯、貼現及放款 | 1,907,482 | 註四 | 0.73% |
| 3 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 中華開發工業銀行 | 2 | 應收帳款—買入債權 | 1,907,482 | 註四 | 0.73% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 1 | 買匯、貼現及放款 | 475,000 | 註四 | 0.18% |
| 3 | 中華開發資產管理公司及其 子公司 | 中華開發工業銀行 | 2 | 長期借款 | 475,000 | 註四 | 0.18% |
| 0 | 中華開發金融控股公司 | 中華開發工業銀行 | 1 | 應付款項 | 225,185 | 註四 | 0.09% |
| 1 | 中華開發工業銀行 | 中華開發金融控股公司 | 2 | 應收款項 | 225,185 | 註四 | 0.09% |

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

六、金融控股公司及其關係企業最近年度，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

本公司及關係企業最近年度並未發生財務周轉困難之情事。

陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

| 項 目 | 年 度 | | 差 異 | |
|----------|-------------------|-------------------|----------------|------|
| | 94 年 12 月 31 日 | 93 年 12 月 31 日 | 金 額 | % |
| 流動資產 | \$ 2,219,853 | \$ 4,405,944 | (\$ 2,186,091) | (50) |
| 長期股權投資 | 144,614,173 | 129,883,330 | 14,730,843 | 11 |
| 固定資產 | 31,530 | 16,984 | 14,546 | 86 |
| 其他資產 | 23,338 | 6,546 | 16,792 | 257 |
| 資產總額 | 146,888,894 | 134,312,804 | 12,576,090 | 9 |
| 流動負債 | 2,834,247 | 9,897,954 | (7,063,707) | (71) |
| 長期負債 | 14,000,000 | 6,000,000 | 8,000,000 | 133 |
| 其他負債 | 16,745 | 8,841 | 7,904 | 89 |
| 負債總額 | 16,850,992 | 15,906,795 | 944,197 | 6 |
| 股 本 | 109,577,954 | 118,392,470 | (8,814,516) | (7) |
| 資本公積 | 15,890,777 | 26,217,920 | (10,327,143) | (39) |
| 保留盈餘 | 4,423,531 | (9,220,166) | 13,643,697 | 148 |
| 股東權益其他項目 | 145,640 | (16,984,215) | 17,129,855 | 101 |
| 股東權益總額 | 130,037,902 | 118,406,009 | 11,631,893 | 10 |

說 明：

1. 流動資產 94 年底較 93 年底減少，主要係 94 年底支付之長期投資價款增加 2,973,604 仟元及應收股利增加 602,526 仟元所致。
2. 固定資產 94 年底較 93 年底增加，係因購置固定資產增加 19,584 仟元及提列折舊費用 5,038 仟元所致。
3. 其他資產 94 年底較 93 年底增加，主要係因利率合約交易徵提存出保證金增加 16,366 仟元所致。
4. 流動負債 94 年底較 93 年底減少，主要係短期借款及應付商業本票減少 6,765,297 仟元所致。
5. 長期負債 94 年底較 93 年底增加，係因發行應付公司債增加 8,000,000 仟元所致。
6. 資本公積 94 年底較 93 年底減少，係 93 年度彌補虧損案以資本公積 9,220,166 仟元彌補虧損及註銷庫藏股股票沖減資本公積 1,106,977 仟元所致。
7. 保留盈餘 94 年底較 93 年底增加，主要係因 93 年度彌補虧損 9,220,166 仟元、註銷庫藏股股票沖減 6,061,394 仟元及本年度純益 10,489,911 仟元所致。
8. 股東權益其他項目 94 年底較 93 年底增加，主要係因本年度註銷庫藏股股票所致。

二、經營結果

單位：新台幣仟元

| 項目 | 94 年度 | | 93 年度 | | 增 (減) 金額 | 變 動 比例 (%) |
|-----------------|--------------|--------------|-----------|---------------|---------------|-----------------|
| | 小 計 | 合 計 | 小 計 | 合 計 | | |
| 營業收入 | | \$11,910,794 | | \$1,527,634 | | |
| 按權益法認列 之投資收益 | \$11,304,659 | | \$995,188 | | \$10,309,471 | 1,036 |
| 投資收益 | 606,135 | | 523,492 | | 82,643 | 16 |
| 其 他 | — | | 8,954 | | (8,954) | (100) |
| 營業成本 | | — | | (6,160,777) | | |
| 按權益法認列 之投資損失 | — | | 6,160,777 | | (6,160,777) | (100) |
| 營業毛利 (損) | | 11,910,794 | | (4,633,143) | | |
| 營業費用 | 688,023 | (688,023) | 478,492 | (478,492) | 209,531 | 44 |
| 營業利益 (損失) | | 11,222,771 | | (5,111,635) | | |
| 營業外收入及利益 | | 4,155 | | 1,068,693 | (1,064,538) | (100) |
| 營業外費用及損失 | | (610,104) | | (271,940) | 338,164 | 124 |
| 稅前利益 (損失) | | 10,616,822 | | (4,314,882) | | |
| 所得稅費用 | | (126,911) | | (449,012) | (322,101) | (72) |
| 純益 (損) | | \$10,489,911 | | (\$4,763,894) | | |

增減比例變動分析說明：

- 1.按權益法認列之投資收益 94 年度較 93 年度增加，係子公司中華開發工業銀行及大華證券公司本年度純益增加所致。
- 2.營業收入—其他 94 年度較 93 年減少，主要係本年度並未提供服務，故未收取服務收入所致。
- 3.按權益法認列之投資損失 94 年度較 93 年度減少，係子公司中華開發工業銀行 94 年度為純益所致。
- 4.營業費用 94 年度較 93 年度增加，主係因 94 年度人員增加致薪資費用增加 199,174 仟元所致。
- 5.營業外收入及利益 94 年度較 93 年度減少，主係 93 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及攤銷公司債發行溢價所致。
- 6.營業外費用及損失 94 年度較 93 年度增加，主係 94 年度短期借款因美元升值所產生之兌換損失所致。
- 7.所得稅費用 94 年度較 93 年度減少，係因 94 年度估算 93 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅較前一年度減少所致。

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

| 項 目 \ 年 度 | 94 年度 | 93 年度 | 增減比率 (%) |
|---|---------|-------|----------|
| 現金流量比率 (%) | (21.55) | 7.39 | (391.61) |
| 現金流量允當比率 (%) | 55.77 | 65.90 | (15.37) |
| 現金再投資比率 (%) | (0.42) | 0.59 | (171.19) |
| 增減比例變動分析說明： 現金流量比率及現金再投資比率較 93 年度減少，主係 94 年度營業活動之淨現金流出增加及長期投資撥款增加所致。 | | | |

(二) 未來一年現金流量分析

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 |
|---|---------------------------------------|---------------------------|---|---------------------------------------|-----------|
| \$498,919 | \$4,314,903 | \$5,467,475 | (\$653,653) | \$ - | \$653,653 |
| 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收取特別股股利所致。 (2) 投資活動：淨現金流出係因增加長期股權投資所致。 (3) 融資活動：淨現金流出主要係因盈餘分配普通股現金股利及支付特別股股利所致。 2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析： 融資活動：預計以短期借款增加其現金流量。 | | | | | |

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策

94年度本公司轉投資政策無大幅異動，子公司維持為中華開發工業銀行及大華證券。本公司94年度主要著力於提昇本金控之經營綜效，力圖透過購併擴大經營規模，並持續強化子公司管理與公司治理，主要方式如下：

1. 力圖透過購併擴大經營規模；
2. 加強集團資源整合，推行組織改造；
3. 增加新種業務及推動共同行銷，擴大營運規模，擴張集團收益來源；
4. 強化公司治理，並提升資訊透明度。

(二) 94 年度獲利主要原因

本公司之子公司開發工銀自 93 年大幅改善資產品質後，94 年注重於調整投資策略，增加投資於成長型產能擴張企業，不僅在科技業，更擴充至提供穩定收益之傳統製造業及內需產業。94 年高獲利水準即不僅來自資本利得，經常性現金股息受益亦大幅增加，獲利穩定性得以提高，全年稅後盈餘達新台幣 104.8 億元，每股稅後盈餘達 1.17 元，股東權益報酬達 8.26%。

94 年台灣股市表現雖差強人意，然成交量卻較前年明顯衰退，惟大華證券在整併分行、力行節流政策、擴張公司收益來源及均衡各項業務發展之策略下，全年稅後盈餘達新台幣 14.4 億元，創公司近五年來之獲利新高；每股稅後盈餘達 1.22 元、股東權益報酬率達 8.86%，均位居資本額一百億以上同業之第一名，排名為有史以來最佳之成績。

(三) 未來一年投資計畫

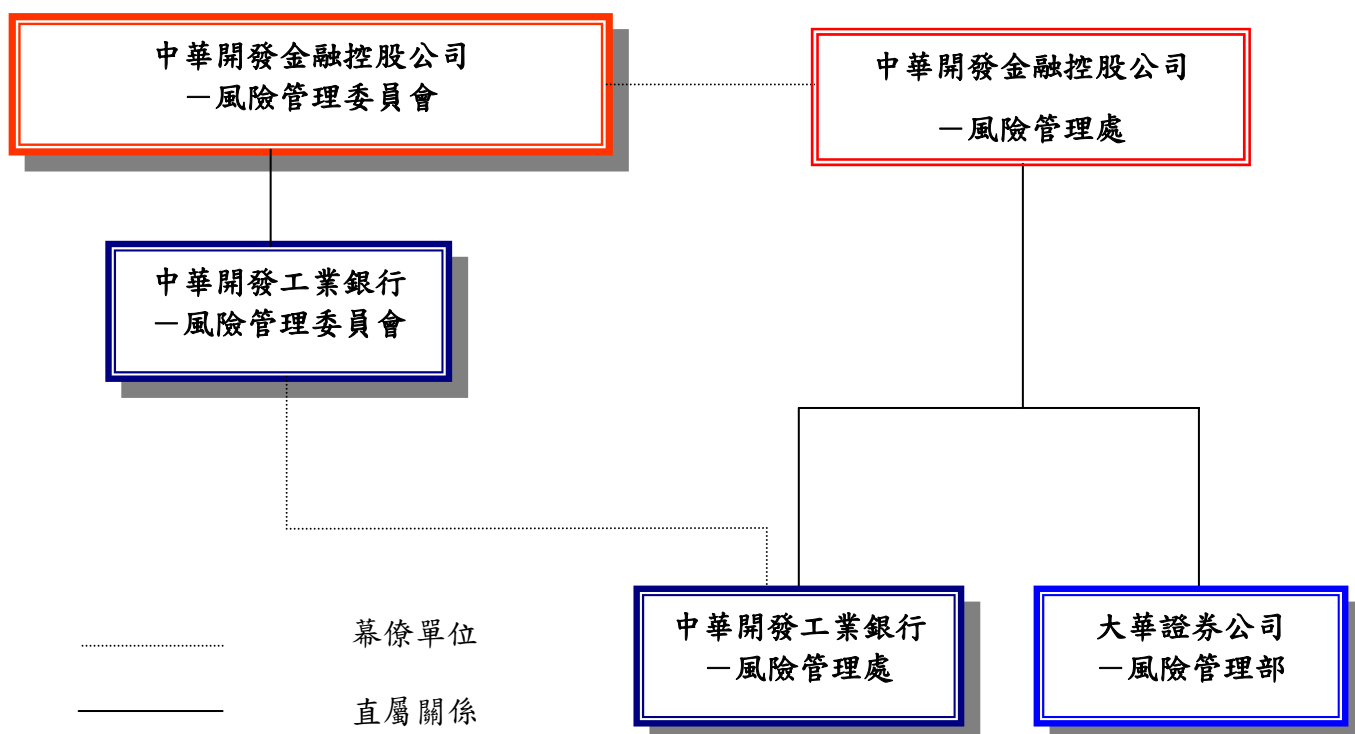
近年來金融業整併趨勢符合政府促進金控大型化、區域化之政策方向。本公司亦積極計畫經由對外併購強化本身在金融界的領導地位，更希望為公司創造規模經濟，增加獲利來源並分散風險，為股東創造更大的價值。

六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至刊印日止下列風險管理事項

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本公司之風險管理組織架構如下：



- 中華開發金融控股公司
 - 「風險管理委員會」－統籌本公司及子(孫)公司之風險管理事宜。
 - 「風險管理處」－為風險管理委員會之幕僚單位，執行所有風險管理相關事宜。
- 中華開發工業銀行
 - 「風險管理委員會」－統籌本行之風險管理事宜。
 - 「風險管理處」－為風險管理委員會之幕僚單位，執行所有風險管理相關事宜。
- 大華證券股份有限公司
 - 「大華證券股份有限公司－董事會」－本公司風險管理政策及監督風險管理相關事宜。
 - 「大華證券股份有限公司－風險管理部」－執行並呈報本公司風險管理相關事宜。

2. 風險管理政策

本公司為隨世界脈動，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。本公司係依循國際標準(此係指巴塞爾相關協定)、主管機關法規及業務發展策略等因素，訂定風險管理政策。

本公司及各子(孫)公司視經營規模、業務特性按市場、信用、作業等風險來源個別制定風險管理準則或採彙總方式訂定該公司風險管理政策。

(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露

本公司及各子(孫)公司除依主管機關規定揭露相關資訊外，得揭露風險管理有關資訊。風險管理資訊揭露範圍含：

- (1) 風險管理政策。
- (2) 風險管理採用模式。
- (3) 資本適足率。
- (4) 主管機關要求揭露之相關資訊。
- (5) 其他有利風險管理機制運作之相關資訊。

2. 各子公司對各風險之管理方式及暴險量化資訊

(1) 市場風險

市場風險係指金融資產暨負債（包含資產負債表內暨表外所有資產暨負債）因市場風險因子波動，使得價值發生變化，造成損失的風險。

本公司及各子(孫)公司從事市場風險管理時，皆參酌各公司風險管理政策及相關規範，視業務特性、營運規模，按公司別或業務別訂定市場風險管理準則（辦法）。

中華開發工業銀行

訂有「市場風險管理準則」，交本行及各子(孫)公司據以管理市場風險。於規劃市場風險管理制度時訂有與市場風險管理有關之授權、架構、流程與作業內容，可容許之交易範圍，市場風險衡量方法，市場風險限額核定層級、超限處理方式及遇金融市場重大變化時之應變管理等。

另亦依據主管機關要求，建立各項部位控管與各項商品交易規範，並配合交易系統建置風險量化與管理系統，以落實科學化的動態管理。

風險管理單位每月向風險管理委員會、董事會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告。

大華證券股份有限公司

目前採用 J.P Morgan 所研發之 Risk Metrics 市場風險管理系統，建立量化管理模式，每日依部門別、產品別計算個別之風險值，並衡量公司整體之風險值。

風險管理部每日針對公司整體之涉險情形，出具報告予管理階層作為參考依據。為符合 Basel II，使風險衡量模型更具準確性，並定期進行回溯測試（Back Testing），以了解其風險模型預測之信賴性。此外，針對未來不同市場狀況進行壓力測試

(Stress Testing)，以了解公司承受風險之程度，對於新發展之結構型商品業務亦進行模型風險之管理，針對個別商品之設計進行拆解與避險操作之模型與部位控管。

(2) 信用風險

信用風險係指交易對手未能履行責任或因信用品質改變，造成損失的風險。

本公司及各子(孫)公司從事信用風險管理時，皆參酌各公司風險管理政策及相關規範，訂定信用風險管理準則(辦法)。

中華開發工業銀行

訂有「信用風險管理準則」，交本行及各子(孫)公司據以管理信用風險。於規劃信用風險管理制度時訂有與信用風險管理有關之授權、架構、流程與作業內容、可容許之適用範圍、信用審查、信用分級管理、信用組合管理原則與程序及遇金融市場重大變化時之應變管理。

相關信用風險管理單位定期提出信用風險報告，內容至少包括：授信損失、壓力測試、信用資產組合風險評估、授信分級報告、產業報告、例外事件報告及主管機關查核報告等項目，作為決策參考。

大華證券股份有限公司

訂有「營業處所衍生性金融商品交易對手信用風險管理辦法」，管理交易對手之信用風險，其中交易對手評等採外部信用評等機構(TCRI、中華信評、S&P、Moody、Fitch等)給予之信用評等，並依照內部之評等表分別對應1~9等分類；並對於各類信用等級之客戶依照其信用等級及公司規模，給予對應之額度；亦針對集中度風險之考量，對於每一等級訂定額度之上限。

除建立客戶信用等級資料，並不定期更新外部評等機構對本公司交易對手信用評等之資料，當客戶升等或降等時，對於其信用額度給予適度之調整；並採以PSR衡量交易對手交割前風險，計算交易對手信用風險曝險額及為業務管理。

(3) 作業風險

係指直接或間接導因於不適當或失敗的內部程序、人員和系統或者由外部事件而來的損失，同時將法令遵循風險列為作業風險一環。

本公司及各子(孫)公司從事作業風險管理時，皆參酌各公司風險管理政策及相關規範，訂定作業風險管理準則(辦法)。

中華開發工業銀行

本行規劃作業風險管理制度時訂有與作業風險管理有關之授權、架構、流程與作業

內容、所有規劃均應符合前後台作業分離、執掌(權限)獨立性與可歸責性等原則、作業風險內容暨適用範圍、作業風險管理原則與程序、內部控制規範、遇重大情事之應變管理。

除依據主管機關要求，執行各項內部控制與稽核外，更積極建置相關基礎工作，以降低作業風險至最小程度。

作業風險管理單位定期向高階主管彙總提報作業風險管理報告。

大華證券股份有限公司

各業務部門依所從事之業務範圍分別訂定作業細則控管，規範業務或交易流程之各項作業風險及控管機制，並由風險管理部及稽核部等負責相關的控管及查核作業，以確保執行之有效性。

本公司業依台灣證券交易所、櫃買中心、集保公司等相關單位及期交所制定之「證券商內部控制制度標準規範」，訂定內部控制制度，此外，內部稽核單位另依「證券商內部稽核實施細則」訂定內部稽核制度，且按上開訂定之內部控制制度規範控制重點及作業程序執行相關查核控管作業，並將所見異常及缺失事項呈報總經理及董事長，以降低作業風險。

(4) 流動性風險

流動性風險係指因資產負債表表內或表外之任何資產、負債項目或資產與負債項目之間的不對稱，以致無法在合理的時間內，將資產變現或以合理的價格取得資金以履行義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

中華開發工業銀行

執行流動性風險管理時，除考量財務比率、資金來源集中度、資金缺口等因素，流動性風險管理單位並基於流動性風險考量，按本行訂定之短中長期(短期係指1年以內，中期係指超過1年至3年，長期係指超過3年以上)資金缺口上限，管理各業務單位之使用資金需求。另流動性風險管理單位視業務特性從資產負債表角度，考量因利率變動對公司盈餘及淨值的可能影響。

大華證券股份有限公司

各業務部門訂定之風險管理辦法中，均已明定持有部位市場流動性及集中度之個別管理模式。此外，財務交割部另針對資金流動性與調度之風險管理機制，考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，訂定相關辦法作為管理之依據。

(5) 法律風險

中華開發工業銀行

遵守法令主管單位，設立專職之法規遵循單位，負責規劃整體財務與營運活動之相關法令遵循，並評估與管理公司之法律風險，以確認業務適法性。

法規遵循單位適時檢視內部規章，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新。

大華證券股份有限公司

企劃部（法務組）係專責之法令遵循部門，負責規範證券商整體財務與營運活動之相關法規，並評估與管理公司之法律風險。另各業務部門承作業務前，有關與交易對手之權利義務，及該交易之適法性均必須經企劃部（法務組）為確認，並需具備合法文件供審查控管。

避險政策及持續有效性之教育訓練策略與流程

風險種類分類後應為適當之避險處理，並儘於風險發生前為事先之防範及規避。風險管理內部除為適時適切之教育訓練及專業訓練外，並加強落實內部控制；而各類相關業務，除積極為電腦化之管理與控制外，並提供完整之工具協助符合及遵循各項規範，以成為標準化作業流程為目標。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及行政院金融監督管理委員會銀行局 93.12.20 銀局（一）字第 0931000910 號函
本公報適用對象為會計年度開始日在中華民國95年1月1日（含）以後之財務報表適用之。本公司業於民國94年間依主管機關來文研擬因應措施並皆已於95.1.1完成帳務銜接、資料轉換、資訊系統上線等相關作業。
2. 95.1.11 華總一義字第 09500002801 號總統令公布證券交易法修正條文；95.3.23 行政院金融監督管理委員會通過「公開發行公司應設置獨立董事適用範圍」、「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」、「公開發行公司董事會議事辦法」等為落實並發揮本國企業董事會之職能，以提高公司治理績效、強化競爭力並與國際接軌，新修正之證券交易法引進獨立董事制度，強化董事獨立性及明定董事會議事規範等；行政院金融監督管理委員會則依前開法律授權訂定「公開發行公司應設置獨立董事適用範圍」、「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及「公開發行公司董事會議事辦法」等，分別規定包括金融控股公司應設置獨立董事，其獨立董事人數、席次比例、資格條件與選任方式等，及董事會議事主要內容、作業程序、議事錄應載明事項、公告及其休會期間之授權方式等事項。本公司將依相關法令規定辦理，並配合新增及修正本公司章程及其他內部規範。
3. 95年3月31日行政院院臺經字第 0950010807 號令修正發布「創業投資事業範圍與輔導辦法」，對於經主管機關依本辦法規定輔導協助之創業投資事業，放寬其投資上市、上櫃公司股票之限制，包括得因從事與企業併購或重組業務有關之行為，而投資上市、上櫃公司股票
此一法規之變動對於本公司未來之投資併購業務將有所助益。

4. 相關法規綜合分析，開放證券商得承作多種新金融商品，及開放證券商得兼營多種業務

證券相關主管機關除陸續開放國內證券商得承作多種新金融商品及業務，例如「議約型認購（售）權證」、「分割債券」、「財富管理」及「經營客戶委託運用買賣有價證券結餘款項之代理業務」外，並修正「證券投資信託事業設置標準」、「證券投顧事業修正標準」及「證券商管理規則」等相關法規，以開放投信及投顧可以兼營，而證券經紀商除兼營「投信」、「投顧」業務外，並可申請兼營全權委託投資業務，使得證券商可承作的業務範圍不僅擴大，商品種類更呈現多元化，提昇證券商在金融產業的競爭力。

本公司將透過衍生性商品的創新、客制化的產品規劃、以及銷售平台的整合，維持在證券同業間新金融商品領域之領導地位，並積極參與主管機關商品開放業務，主動追蹤相關開放時程表，尋求獲利來源與機會，進一步促進各項金融商品交易的活絡與資本市場的健全。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 電子代工業微利化，本公司投資重心重新聚焦

電子代工業紛紛外移大陸，生產成本大幅下滑，但國際大廠也藉機大幅砍價，代工毛利率一再下滑。有鑒於電子代工業逐漸走入微利化時代，本公司側重電子產業的投資策略應當有所調整。首先，應將投資方向轉向新的殺手級應用科技，或是仍處於高成長期的電子產業，例如行動電視、影音壓縮軟體、生物科技、TFT-LCD 等。其次，原本較忽視的傳統產業，例如具有獨占性質的石化、鋼鐵業，以及前景看好的金融、娛樂、觀光、物流、化妝品業等，也成為研究焦點。

2. 國內金控下創投公司大增，國內競爭壓力加大

國內的金融控股公司均可申設創投，創投若能獲得金控之資源挹注，將使競爭力大增，金管會雖研議設限，但對於本公司的直接投資業務將造成威脅。因應之道除了網羅人才、提昇投資管理能力，持續鞏固市場領導地位之外，將另闢財源，例如發展固定收益業務、強化信託業務、提昇手續費收入等。

3. 新金融商品輩出，業務套裝整合能力受重視

隨著新金融商品的發達，不論是籌資案、授信案，或是投資案，條件日益複雜，常常牽涉複雜的選擇權條款。舉例而言，授信案常常牽涉可轉債資產交換，而若投資於結構性商品，則連結的商品、出場的價位等，都可加入選擇權的設計。有鑒於潮流的演變，本公司作為新金融商品的賣方，將以提供量身訂作的整體解決(total solution)方案為主，而若作為新金融商品的買方，則將以提昇投資案評估能力以及後續的風險控管為主。

4. 新版巴賽爾資本協定啟動，資本與風險管理機制待制度化

為與世界潮流接軌，金管會發函通知國內金融機構，要求在 2006 年底之前，須正

式採用新巴塞爾資本協定(Basel II)，不僅讓金融機構在風險評估方式上全面改弦易轍，IT 資訊系統也必須根據新規定進行重新調整。新版巴塞爾資本協定主要的改變在於鼓勵銀行發展內部風控模型(internal model)，並據此對於應提列的風險性資本做更精細的估算。由於風險性資本提列不足將導致銀行財務風險升高，而資本提列過多又將導致銀行的獲利下降，因此 Basel II 的實施將會促使銀行強化風控機制並且研發風控模型。本公司早已成立風險控管小組，目前正由風險管理單位依照既定計畫逐步完成相關配套措施。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司素以專業、效率良好的金融服務著稱，由於 93 年受到董監事改選、經營權異動以及受到子公司開發工銀連續三年打銷呆帳造成虧損的緣故，曾讓股東及投資人信心不足。但透過經營策略調整與內部組織改造等一連串轉型變革之努力，94 年已大幅轉虧為盈，交出一張值得欣慰的成績單。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，將本公司打造成為一個具有競爭力的金融控股公司。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

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

然而進行併購亦可能面臨併購價格太高造成併購成本增加、財務資訊不盡正確、國際併購之商業習慣及法律不同、無法順利整合業務、所期待之併購利益無法實現等風險。

因應措施包括控管併購價格區間、充分分析被併購者之財務狀況及了解當地商業習慣與法律、並於併購後進行必要之管理變革、人員訓練與組織整合等，以降低併購之風險，提高併購之效益。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司一向以中長期投資業務為重，而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，本公司基於支持產業發展的長期策略，投資標的之產業別比重亦反應此一趨勢。

然而本公司近年已加重對內需型與傳統產業之投資，投資資產組合亦適度分散為早期、中期與晚期階段，並力求不過度集中於單一產品、客戶或產業。投資業務之外，亦均衡發展授信及有價證券交易業務，以降低業務集中之風險。另對於單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以進一步降低業務集中之風險。

(八) 董事及監察人或持股超過百分之一大股東股權之大量轉移或更換對公司之影響與風險及因應措施

本公司股權相當分散，單一股東持股比率皆不高，故任一董事、監察人或持股超過百分之一大股東，其股權之大量轉移或更換皆不至於造成公司股東結構之重大改變，因此不至於立即對公司產生重大影響或風險。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響風險及因應措施

國內金控公司屬於主管機關高度監督與管理之行業，除需遵循公司法、證交法、上市上櫃及公開發行公司規章等法令之規範外，金融控股公司法對於金控公司之業務、短期資金運用範圍、集團資本適足性比率、財務比率、關係人交易及共同行銷等項目皆有規定。另金控公司需定期提供財務資料予主管機關及接受監督與檢查，加上公司治理制度：包括強化董事會職能、發揮監察人功能、重視股東及利害關係人之權利、資訊揭露透明化、內部控制暨內部稽核制度之建立與落實、慎選優良會計師及律師等機制之逐步實施，以及本公司投資之銀行及證券子公司亦屬主管機關高度監督與管理之行業。故預期在嚴謹之內外部管理制度下，經營權改變對本公司之負面影響及風險應在可控制範圍之內。

本公司於 93 年股東會後，新經營團隊進駐，管理革新措施包括落實功能性管理、致力於內部資源整合、及加強公司治理與財務透明化，對於本公司具有正面之助益。

(十) 訴訟或非訟事件，應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形

1. 中華開發金融控股股份有限公司

金鼎證券股份有限公司於 95 年 3 月間起訴主張本公司辦理公開收購金鼎證券股份之應賣人包含開發國際，同時因該公開收購之董事會決議有無效事由，相關股份買賣交易亦屬無效，故起訴主張本公司對上開股份之股東權不存在（案號：95 年度重訴字第 329 號）。原告並對本公司聲請假處分，禁止本公司就上述股份行使股東權（案號：95 年度裁全字第 3215 號）。前述案件目前由台北地方法院審理中，假處分部分業經法院裁定駁回，原告已抗告，目前由台灣高等法院審理中。本公司有關公開收購董事會決議之適法性前業已委請律師事務所出具法律意見確認，金鼎證券之主張應無理由。

2. 中華開發金控董事及持股百分之一大股東：中國國際商業銀行股份有限公司

A. 申請營所稅退稅案

國稅局駁回本行申請 85 至 87 年及 89 年度營所稅退稅案（85 年 17,148 仟元、86 年

17,352 仟元、87 年 19,728 仟元、89 年 31,595 仟元)，85 及 87 年案件本行已委請致遠會計師送國稅局辦理復查；86 年案件委請致遠會計師辦理行政訴訟；89 年案件本行自行送國稅局辦理復查。

B. 菲律賓中興銀行案

本行於 92 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 等四公司聲稱本行業已將該股票出售予該四公司，故透過渠等關係企業(中興銀行之股務代理人)於菲律賓法院對本行、二買方及該四公司提出 Interpleader 訴訟，該四公司並於訴訟中要求本行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。本行則以原告(即中興銀行之股務代理人)不當的提出訴訟，除要求法院駁回該四公司對本行之所有請求外，並要求原告賠償菲幣 35,000,000 元及相關律費與訴訟費用。

本行於 94 年 1 月已與原告及其他當事人簽署和解契約，內容為所有當事人均撤回訴訟，不再向任何一方當事人為任何請求。當事人已向法院辦理撤回訴訟，法院並於同年 2 月 3 日同意當事人撤回。

C. 本行參貸 Schroders International 主辦之 Eastglobal Ltd. 聯貸案

「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 85 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，本行國際金融業務分行參貸美金 750 萬元；86 年之亞洲金融風暴導致印尼盾大幅貶值，借款人於 87 年 5 月起即無法履約。90 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 百萬元及精神損失印尼盾 1 兆盾。

本案於 92 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美金 24,489,851.88 元及 印尼盾 51,316,803 盾；本行及其他被告已於 92 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。高等法院於 94 年 2 月 18 日判決銀行團勝訴，原一審判決無效。本案原告不服，已向最高法院提出上訴。

倘本案上訴至最高法院仍敗訴，(1) 若原告僅向本行求償時，本行可能之最大損失為美金 24,489,851.88 元及 印尼盾 51,316,803 盾 (約折合美金 24,495,940 元)，惟債權銀行包括 Lehman Brothers、Lone Star、BNP 等國際大型金融機構，而本行於印尼並無營運據點且兩國無邦交，被告應不致於僅向本行一家求償；(2) 若按本行之參貸比例 4.17% 分擔賠償金額，本行可能最大損失為美金 1,021,480.70 元。

本行國際金融業務分行業於 91 年 10 月出售該筆債權，並就損失金額打銷呆帳。依與交易對手所簽署之 Sale Purchase Agreement，對方同意補償本行除訴訟律師相關費

用外，因訴訟案所受之損失。

3. 中華開發金控董事及持股百分之一以上大股東：中信證券股份有限公司

A. 何金霞等 389 人（嗣後李厚永等 50 人撤回訴訟，目前原告人數為 339 人）於民國 87 年 10 月向正義股份有限公司及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠償 NT\$71,017,531 元（因李厚永等 50 人撤回訴訟，故請求金額減為 NT\$69,824,251）及法定利息之民事損害賠償事件，本公司因合併台育證券，於民國 92 年 11 月 13 日依法承受本訴訟。本公司為正義公司上櫃之協辦承銷商，本案目前尚在台北地院審理中（案號：台灣台北地方法院八十七年度重訴第 1347 號）。

B. 黃耀南於民國九十一年九月廿四日持仁信證券股份有限公司（下稱仁信證券）股票 11,000 張至仁信證券股務代理部辦理過戶，因缺少完稅證明及未用印無法辦理過戶，乃將股票暫交仁信證券股代部保管。仁信證券副總楊光耀事後拒絕交出系爭股票，黃耀南無法辦理過戶，同年十月八日黃耀南發函仁信證券處理。仁信證券於九十一年十一月六日聲請法院對楊光耀發支付命令，因楊光耀異議視為起訴。嗣因本公司合併仁信證券而承受該訴訟。因楊光耀證明股票所有人均授權其行使權利，而本公司僅係受寄人，不能對抗所有人，法院乃於九十二年八月廿九日判決本公司敗訴。本公司考量各項因素後，未提起上訴，該案因而確定。黃耀南不服，以楊光耀及本公司為共同被告，訴請撤銷第三人（原判決）訴訟，並請求返還股票。如不能返還股票，則請求共同被告連帶賠償（約新台幣 62,857,142 元）。台北地方法院於民國九十五年三月二十四日判決本公司全部勝訴，因原告仍得上訴，截至民國九十五年四月十二日本案尚未確定。

4. 中華開發金控董事：吳董事春臺

國喬石油化學股份有限公司之法人代表吳春臺重大訴訟及非訟事件

吳百祥等 18 人及財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心分別於民國（下同）93 年 12 月間因博達公司涉財務報告及公開說明書不實等情事，向博達公司及其負責人、董事、監察人、簽證會計師事務所等依違反證券交易法、侵權行為等規定訴請連帶賠償新台幣（下同）1,441,800 元及 5,824,778,621 元。本公司董事-國喬石油化學股份有限公司之代表人吳春臺先生於 87 年 9 月至 90 年 4 月間以和喬創業投資法人代表身份出任博達公司股票上市出具公開說明書時之監察人，故被列為被告之一。該等案件目前尚在台灣士林地方法院審理中（案號：台灣士林地方法院 94 年度金字第 2 號；同院 94 年度金字第 3 號）。因葉素菲虛設行號後歷經五年始事跡敗露，吳春臺先生無從於伊使得知其不法目的，且亦無從查知假銷貨等不法情事，且就會計師專業簽證意見有正當理由可信為真實，故已依法執行監察人職務，故應不至獲判敗訴。另吳春臺先生係以法人代表身份被訴，其判決結果對本公司營運並無影響。

5. 中華開發金控子公司：中華開發工業銀行股份有限公司

何金霞等 389 人（嗣後李厚永等 50 人撤回訴訟，目前原告人數為 339 人）於民國 87 年 10 月向正義股份有限公司及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠

償 NT\$71,017,531 元（因李厚永等 50 人撤回訴訟，故請求金額減為 NT\$69,824,251）及法定利息之民事損害賠償事件，本案被告包含本行（正義公司董事及監察人）及其法人代表陳崑永及楊俊賢，目前尚在台北地院審理中（案號：台灣台北地方法院八十七年度重訴第 1347 號）。

6. 中華開發金控子公司：大華證券股份有限公司

何金霞等 389 人（嗣後李厚永等 50 人撤回訴訟，目前原告人數為 339 人）於民國 87 年 10 月向正義股份有限公司及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠償 NT\$71,017,531 元（因李厚永等 50 人撤回訴訟，故請求金額減為 NT\$69,824,251）及法定利息之民事損害賠償事件，本公司為正義公司上櫃之輔導及推薦券商，本案目前尚在台北地院審理中（案號：台灣台北地方法院八十七年度重訴第 1347 號）。

(十一) 其他重要風險及因應措施

本公司風險管理報告流程與異常狀況處理，各類之風險報告約為三類：

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

七、 危機處理應變機制

本公司依據行政院九十五年一月十一日金管銀（二）字第 09585002540 號令「金融機構安全維護管理辦法」及中華民國銀行商業同業公會九十二年九月十九日全安內第 2476 號「安全維護執行規範」有關規定，訂定本公司「安全維護作業辦法」，以為危機處理應變之依據。

為因應各項災害防救措施，本公司成立「災害緊急應變小組」，由各單位按自衛編組方式，依任務需要編成消防、警衛、通訊及救護等組，並定期實施演練，有效執行防搶、防災計畫，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。在遭逢緊急天然災害（如地震、火災、水災、旱災、風災等）及人為災害（如停電、停水、通訊中斷、歹徒入侵、爆裂物等）發生時，迅速召集緊急應變小組成員，並由相關單位執行各項防災應變措施。

八、 其他重要事項

無。

柒、公司治理運作情形

一、依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則 差異情形及原因

| 項目 | 運作情形 | 與金融控股公司 治理實務守則差異 情形及原因 |
|---|---|------------------------------|
| 一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形 (三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式 | (一) 本公司設有專人負責處理股東建議、疑義或糾紛。 (二) 由本公司董事會秘書處專責處理。 (三) 本公司及其主要子公司(如銀行、證券子公司)皆設置獨立之風險管理單位負責各自相關業務之風險控管。另本公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本公司「風險管理政策」和「母子公司及關係人交易作業準則」辦理。 | 無差異 |
| 二、董事會之組成及職責 (一) 金融控股公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形 | (一) 本公司設有獨立董事兩名。 (二) 每年評估一次。 | 無差異 |
| 三、監察人之組成及職責 (一) 金融控股公司設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與金融控股公司之員工及股東溝通之情形 | (一) 本公司設有獨立監察人一名。 (二) 本公司監察人與員工及股東之溝通可透過信函、電話、傳真等方式進行；另本公司稽核處定期向監察人報告內部查核情況。 | 無差異 |
| 四、建立與利害關係人溝通管道之情形 | 本公司與往來銀行、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間得透過信函、電話、傳真、網路等方式溝通。 | 無差異 |
| 五、資訊公開 (一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指 | (一) 本公司設有中英文網站，提供詳細財務及業務資訊。公司治理之相關資訊亦於網站年報項目中揭露。 (二) 本公司所設之中英文網站，已指定專人負責統籌公司資訊之揭露 | 無差異 |

| 項目 | 運作情形 | 與金融控股公司 治理實務守則差異 情形及原因 | |
|--|---|--|-----|
| 定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等) | 與更新。本公司明確落實發言人制度，設有發言人及代理發言人統一窗口，負責對外公開資訊。本公司另依公開發行公司相關規定，上網申報各項重大訊息及財務資料。 | | |
| 六、金融控股公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形 | 本公司目前雖無單獨審計委員會之設置，惟與審計相關之業務及功能，已有相關之部門及專業人員負責執行及控管。另外，本公司設有獨立董事，其成員均具備執行職務所必須之財經知識、技能及素養。再者，本公司董事成員中包含多席官股代表，其中包括前財政部資深官員，故就其功能性與專業性而言，已與公司治理原則中設置審計委員會之精神相符。 | 依「金融控股公司治理實務守則」之規定，金融控股公司得考量董事會規模及獨立董事人數，設置各類功能性專門委員會，並宜優先設置審計委員會。惟此並非強制規定，本公司目前相關運作情形如左列說明。 | |
| 七、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：差異情形如表列說明。 | | | |
| 八、請敘明公司對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形： 除了贊助大型藝術節目，為台灣社會引進優質的表演活動外，本公司近年來也致力於照顧社會弱勢團體。94年本公司全體員工認購了伊甸基金會「烘焙庇護工場」製作的糕點，幫助智能障礙以及自閉症的孩子自立更生。95年我們補助台東縣37所偏遠小學3000多位學生營養午餐，為他們補充鈣質。 中華開發工業銀行文教基金會民國87年成立，95年選出第三屆委員，將致力於推行公益活動。 | | | |
| 九、其他有助於瞭解金融控股公司治理運作情形之重要資訊 (一) 董事出席董事會及監察人列席董事會狀況 | 本公司固定每個月召開董事會，每次均有十八位以上董事出席（含委託出席）及一位以上監察人列席，董事們在每月的董事會上均給予適當意見，並與經營團隊有充分溝通與指導，且每次會議上均有監察人列席了解並陳述意見，發揮監督機能。 | 無差異 | |
| 會議類別 | 董事會 | | 常董會 |
| 召開次數 | 17次 | | 5次 |
| 董事親自出席率 | 75% | | 80% |
| 監察人親自列席率 | 76% | | 40% |

| 項目 | 運作情形 | 與金融控股公司 治理實務守則差異 情形及原因 |
|--|---|------------------------------|
| (二) 董監事進修之狀況 | <p>1. 本公司依據證交所「對有價證券上市公司資訊申報作業辦法」及「上市上櫃公司董事、監察人進修要點」，於每月 15 日前主動申報董監事進修狀況及董事會出席狀況。若遇有相關公司治理之資訊，均主動提供進修機會之訊息予董事與監察人知悉。</p> <p>2. 94 年度本公司董監事共計有 7 位參加中華公司治理協會、證券暨期貨市場發展基金會、台灣金融研訓院或其他學術單位所舉辦有關公司治理之相關課程。</p> | 無差異 |
| (三) 董事對利害關係議案迴避之執行情形 | 董事對於利害關係之議案多能依法自行迴避不參予表決。 | 無差異 |
| (四) 金融控股公司為董事及監察人購買責任保險之情形 | 已為全體董事與監察人購買責任保險契約。 | 無差異 |
| (五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 | 依據本公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」、「信用風險管理準則」及「作業風險管理準則」等相關作業規範辦理；並配合本公司風險管理系統之建置，分階段進行整合，以建立符合 Basel II 精神之風險控管體制。 | 無差異 |
| (六) 保護消費者或客戶政策之執行情形 | 根據「金融控股公司治理運作守則」，金融控股公司宜督促其子公司訂定消費者保護方針，內容包括消費申訴及爭議之處理機制。惟依據現行法令，本公司之開發工銀子公司之客戶群為法人，故不適用針對消費者個人保護之規定。至於大華證券子公司則設有客戶服務專線隨時提供客戶諮詢服務，並訂有經紀業務違約交易糾紛管理辦法、經紀業務違約暨交易糾紛處理須知及多音軌錄音系統故障函報程序須知等辦法來保障公司、消費者及客戶之權益。 | 無差異 |
| (七) 經理人之職責 | | 無差異 |
| <p>註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。</p> | | |

二、 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

詳見前表所列。

三、 公司治理守則及相關規章之查詢方式

本公司悉遵循「金融控股公司治理運作守則」，請登入本公司網站查詢相關資訊。

四、 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

無。

五、 會計師之資訊

(一) 會計師公費之資訊

會計師公費資訊

表一：

單位：新台幣仟元

| 事務所名稱 | 會計師姓名 | | 審計公費 (註4) | 非審計公費 | | | | | 會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度 | | | 備註 |
|------------|-------|-----|--------------|-------|------|------|------------|-------|--------------------|-----------|---------------------|------|
| | | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他 (註2) | 小計 | 是 | 否 (註1) | 查核期間 | |
| 勤業眾信會計師事務所 | 楊明哲 | 張日炎 | 3,417 | — | — | — | 8,333 | 8,333 | V | | 94.1.1~ 94.12.31 | (註3) |

表二：

| 事務所名稱 | 會計師姓名 | | 審計公費 | 非審計公費 | | | | | 查核期間 | 備註 |
|-------|-------|--|------|-------|------|------|------------|----|------|----|
| | | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他 (註2) | 小計 | | |
| 不適用 | | | | | | | | | | |

註1：■本欄勾否者，請於「查核期間」欄註明查核期間及續填表二。

■表二請按本年度各前任會計師依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額25%者，應於備註欄列示其服務內容。

註3：非審計公費中主要係發行海外存託憑證之服務公費6,399仟元。

註4：審計公費僅包括證券發行人財務報告編製準第二十二條第一款第二目所述給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費。

(二) 更換會計師資訊

本公司簽證會計師原委由勤業眾信會計師事務所楊明哲及魏永篤會計師擔任，因該事務所內部工作調度，自 94 年度起委由楊明哲及張日炎會計師為之。

一、關於前任會計師者

| | | | |
|---|------------|-----|---------|
| 更換日期 | 不適用 | | |
| 更換原因及說明 | | | |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任 | 當事人 | 會計師 | 委任人 |
| | 情況 | | |
| | 主動終止委任 | | |
| | 不再接受(繼續)委任 | | |
| 最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因 | | | |
| 與公司有無不同意見 | 有 | | 會計原則或實務 |
| | | | 財務報告之揭露 |
| | | | 查核範圍或步驟 |
| | | | 其他 |
| | 無 | | |
| | 說明 | | |
| 其他揭露事項 (本準則第二十一條之一第二款第一目第四點及第六點應加以揭露者) | | | |

二、關係繼任會計師者

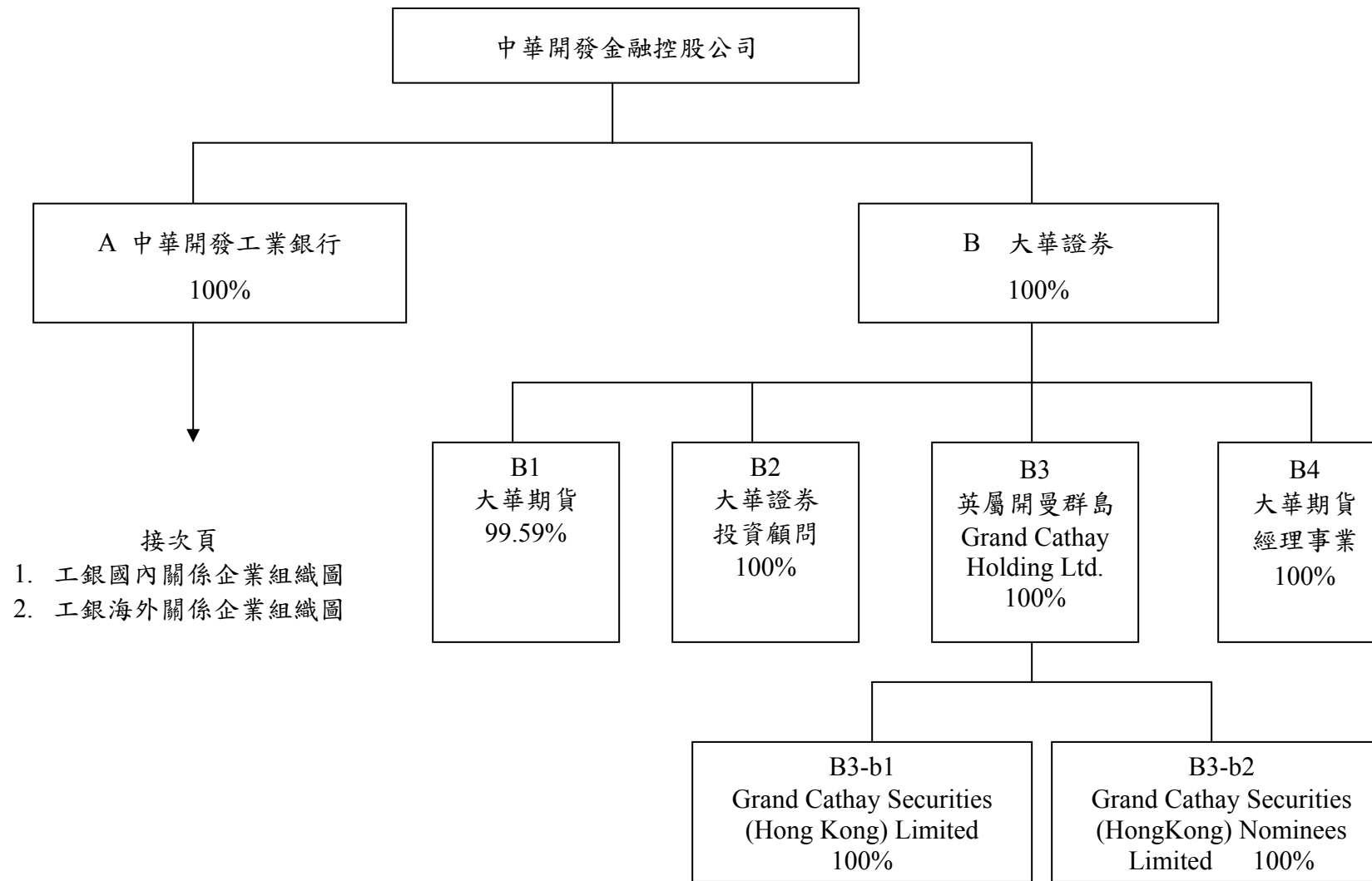
| | |
|--|-----|
| 事務所名稱 | 不適用 |
| 會計師姓名 | |
| 委任之日期 | |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果 | |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見 | |

三、前任會計師對本準則第二十一條之一第二款第一目及第二目第三點事項之復函。

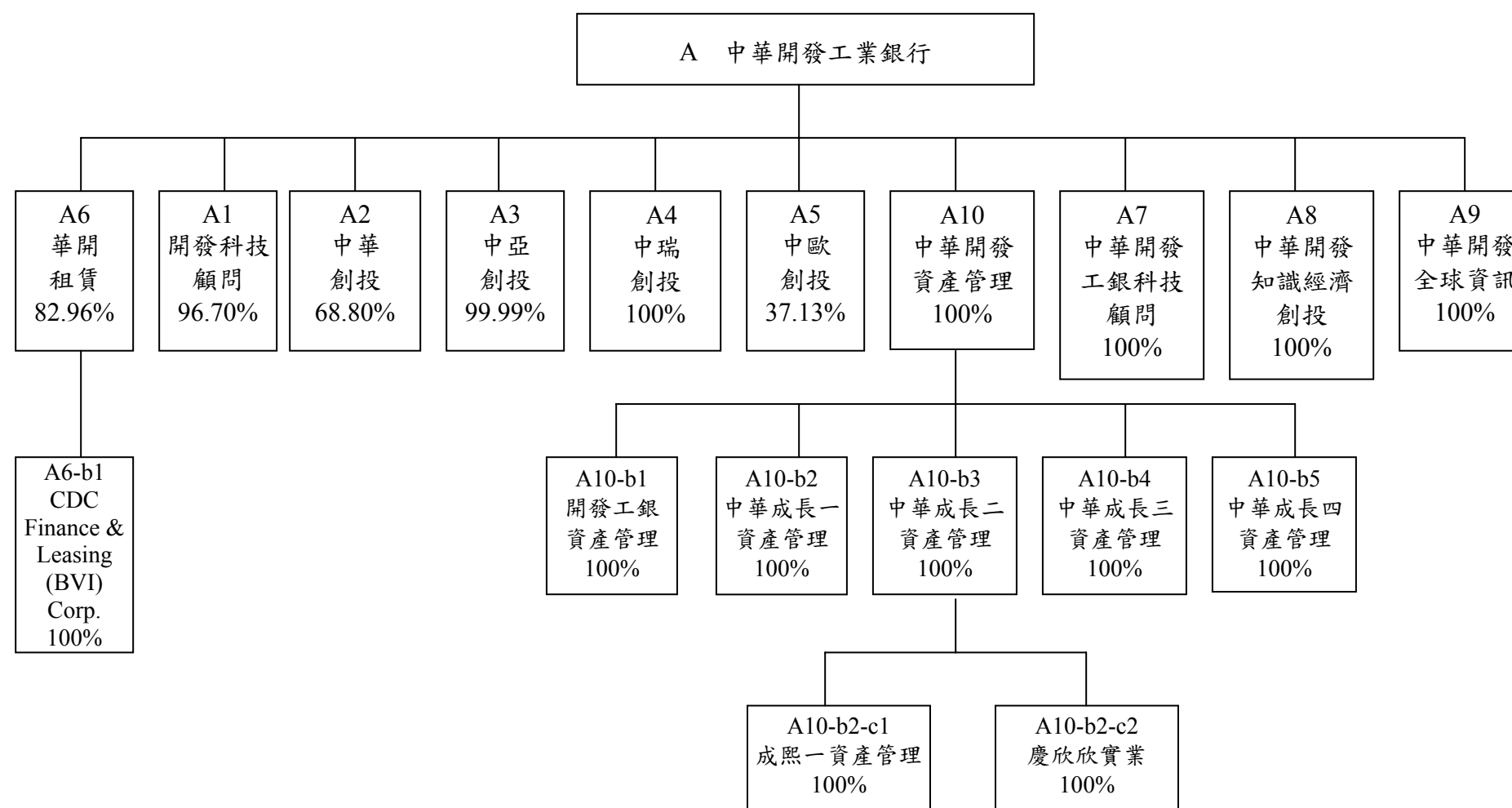
捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

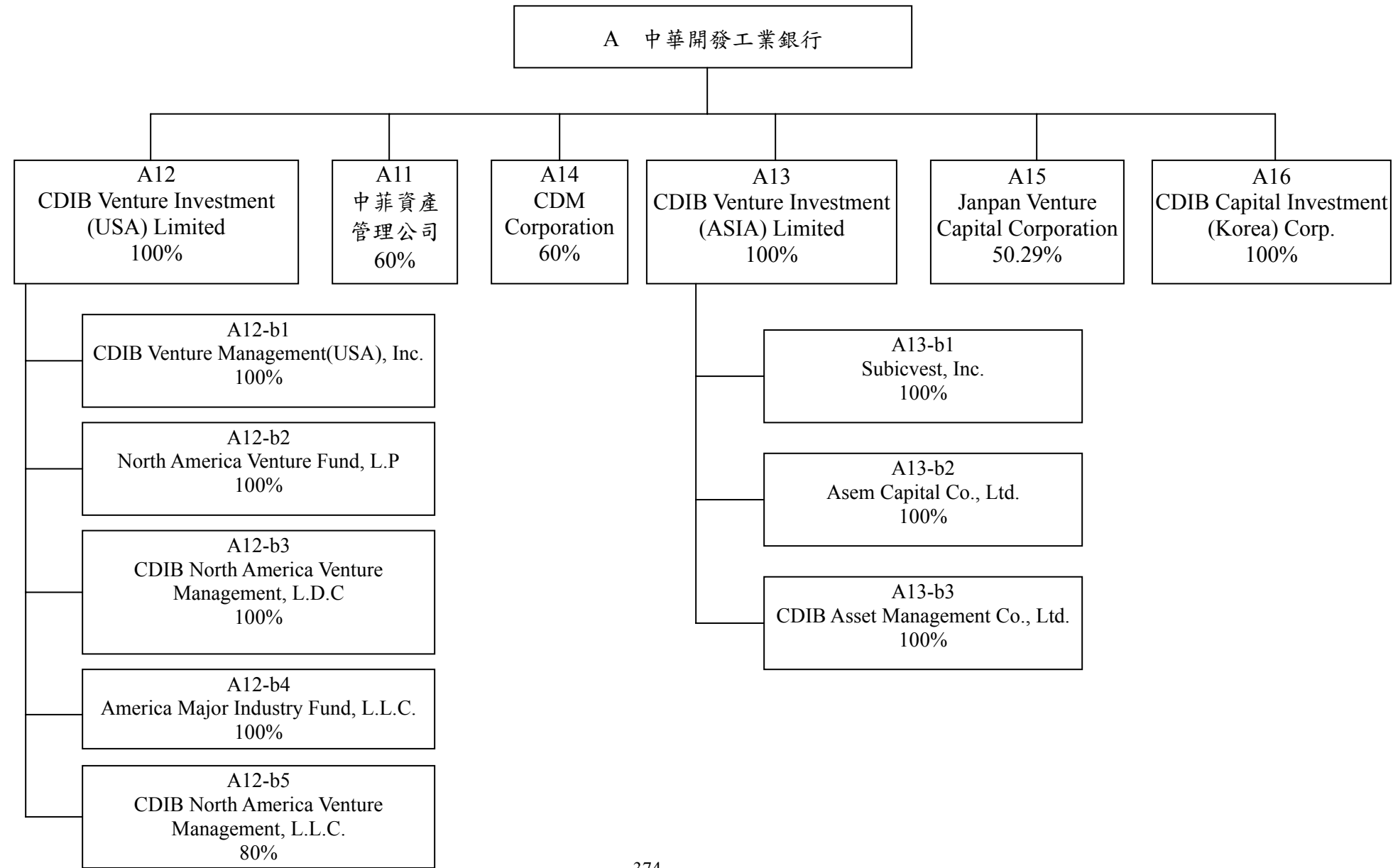
(一) 金控關係企業合併營業報告書



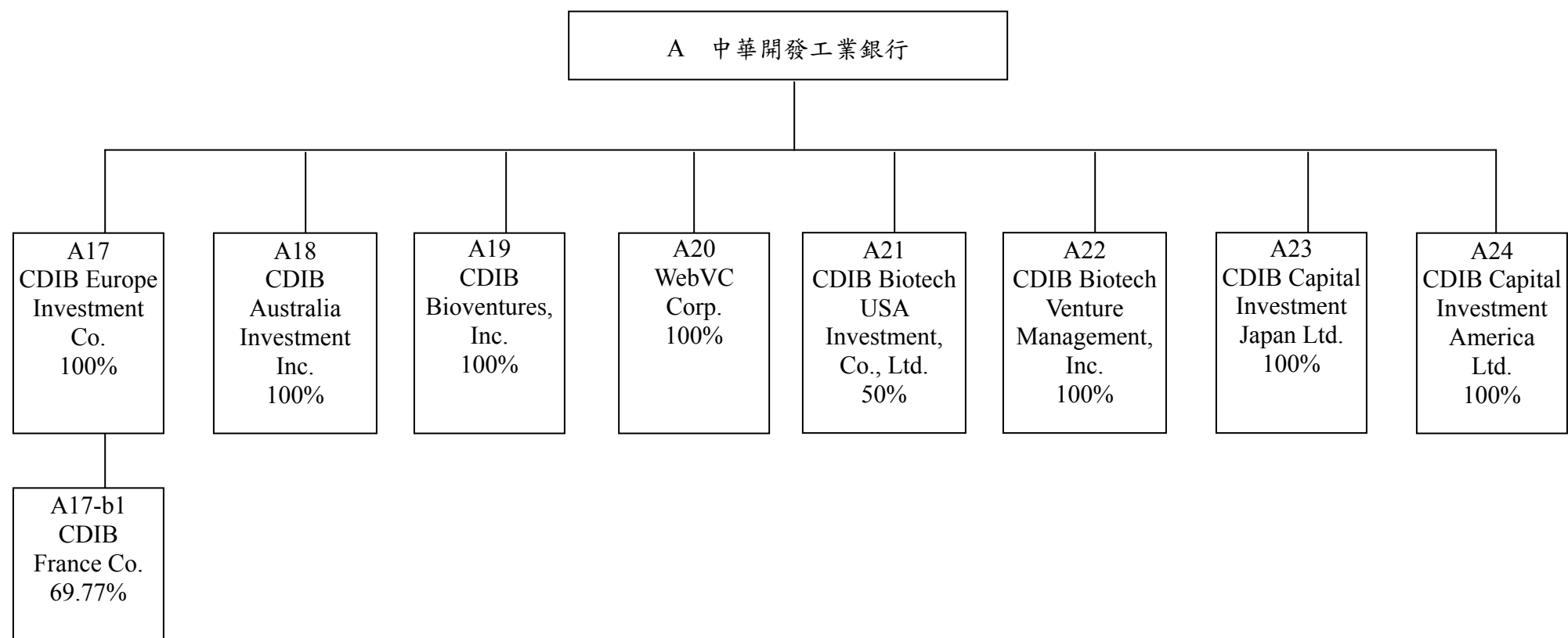
1. 中華開發工業銀行國內關係企業組織圖：



2.開發工銀海外關係企業組織圖(2-1)：



2.開發工銀海外關係企業組織圖(2-2)：



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

◎中華開發金融控股公司

單位：新台幣仟元

| 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 | 備註 |
|----|----------------|----------|---------------------|------------|-----------------|----|
| A | 中華開發工業銀行股份有限公司 | 48.05.14 | 台北市南京東路5段125號 | 83,853,994 | 中長期授信、生產事業投資 | |
| B | 大華證券股份有限公司 | 77.11.22 | 臺北市中正區許昌街17號3樓、3樓之1 | 11,790,660 | 證券經紀、承銷、債券、自營業務 | |

◎中華開發工業銀行

1. 國內：

單位：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 | 備註 |
|-----------|-----------------------------------|----------|---|-----------|------------|----|
| A1 | 開發科技顧問公司 | 74.12.30 | 北市敦化南路2段99號27樓 | 250,000 | 創業投資基金之管理 | |
| A2 | 中華創業投資公司 | 74.12.30 | 北市敦化南路2段99號27樓 | 300,000 | 創業投資 | |
| A3 | 中亞創業投資公司 | 82.06.10 | 北市敦化南路2段99號27樓 | 800,000 | 創業投資 | |
| A4 | 中瑞創業投資公司 | 91.06.12 | 北市敦化南路2段99號27樓 | 1,500,000 | 創業投資 | |
| A5 | 中歐創業投資公司 | 78.08.21 | 北市敦化南路2段99號27樓 | 608,010 | 創業投資 | |
| A6 | 華開租賃公司 | 85.05.01 | 北市南京東路5段125號2樓 | 600,000 | 租賃業務 | |
| A6-b1 | CDC Finance & Leasing (BVI) Corp. | 86.09.22 | Citco Building, Wickhams Cay P.O. Box 662, Road Town, Tortola, B.V.I. | USD 1 | 租賃業務 | 註1 |
| A7 | 中華開發工銀科技顧問公司 | 90.01.03 | 北市南京東路5段125號11樓 | 208,055 | 創業投資基金之管理 | |
| A8 | 中華開發知識經濟創業投資公司 | 91.03.18 | 北市南京東路5段125號11樓 | 3,000,000 | 創業投資 | |
| A9 | 中華開發全球資訊公司 | 90.08.23 | 台北市南京東路5段125號3樓 | 20,000 | 網路軟體服務 | |
| A10 | 中華開發資產管理公司 | 90.09.11 | 台北市南京東路5段125號7樓 | 5,000,000 | 金錢債權收買及評價 | |
| A10-b1 | 開發工銀資產管理公司 | 90.12.13 | 台北市南京東路5段125號7樓 | 1,200,000 | 金錢債權收買及評價 | 註2 |
| A10-b2 | 中華成長一資產管理公司 | 91.12.04 | 台北市南京東路5段125號7樓 | 2,300,000 | 金錢債權收買及評價 | 註2 |
| A10-b2-c1 | 成熙一資產管理公司 | 92.10.16 | 台北市南京東路5段125號7樓 | 68,000 | 金錢債權收買及評價 | 註3 |
| A10-b2-c2 | 慶欣欣實業公司 | 92.04.30 | 台北市南京東路5段125號7樓 | 4,000 | 住宅及大樓開發租售業 | 註3 |

| 索引 | 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額 | 主要營業或生產項目 | 備註 |
|--------|-------------|----------|-----------------|-----------|-----------|----|
| A10-b3 | 中華成長二資產管理公司 | 92.01.08 | 台北市南京東路5段125號7樓 | 270,000 | 金錢債權收買及評價 | 註2 |
| A10-b4 | 中華成長三資產管理公司 | 92.11.07 | 台北市南京東路5段125號7樓 | 2,650,000 | 金錢債權收買及評價 | 註2 |
| A10-b5 | 中華成長四資產管理公司 | 92.11.28 | 台北市南京東路5段125號7樓 | 550,000 | 金錢債權收買及評價 | 註2 |

註1：係華開租賃公司之子公司或轉投資事業

註2：係中華開發資產管理公司之子公司

註3：係中華開發資產管理公司之子公司中華成長一資產管理公司之子公司

2. 海外

單位：元

| 索引 | 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額 | 主要營業或生產項目 | 備註 |
|--------|---|----------|--------|-----------------------|-----------|-----------|
| A11 | 中菲資產管理公司 | 84.03.30 | 菲律賓 | PHP 21,666,670 | 基金管理 | 清算中 |
| A12 | CDIB Venture Investment (USA) Limited | 85.09.25 | 英屬維京群島 | USD 81,505,052 | 直接投資 | |
| A12-b1 | CDIB Venture Management (USA), Inc. | 86.07.15 | 美國加州 | USD 800 | 資產管理 | 註1 清算中 |
| A12-b2 | North America Venture Fund I, L.P. | 87.05.06 | 英屬開曼群島 | USD 15,896,656 | 基金 | 註1 |
| A12-b3 | CDIB North America Venture Management, L.D.C. | 87.04.22 | 英屬開曼群島 | USD 605,050 | 基金管理 | 註1 |
| A12-b4 | American Major Industry Fund, L.L.C. | 87.06.15 | 英屬開曼群島 | USD 6,000,000 | 基金 | 註1 |
| A12-b5 | CDIB North America Venture Management, L.L.C. | 89.06.26 | 美國加州 | USD 664,417 | 基金管理 | 註1 |
| A13 | CDIB Venture Investment (Asia) Limited | 85.12.27 | 英屬維京群島 | USD 132,800,000 | 創業投資業務 | |
| A13-b1 | Subicvest, Inc. | 85.06.27 | 菲律賓 | PHP 157,396,000 | 不動產租賃 | 註2 |
| A13-b2 | Asem Capital Co., Ltd. | 86.01.29 | 韓國 | KRW 16,500,000,000 | 直接投資 | 註2 |
| A13-b3 | CDIB Asset Management Co., Ltd. | 89.07.28 | 英屬維京群島 | USD 3,000,000 | 資產管理 | 註2 |
| A14 | CDM Corporation | 87.07.28 | 日本 | JPY 495,000,000 | 投資管理顧問 | |
| A15 | Japan Venture Capital Corporation | 87.12.30 | 英屬維京群島 | USD 4,440,929 | 創投 | |
| A16 | CDIB Capital Investment (Korea) Corp. | 88.07.06 | 馬來西亞 | USD 152,807 | 創業投資 | |
| A17 | CDIB Europe Investment Co. | 89.05.22 | 英屬開曼群島 | USD 17,895,090 | 創業投資 | |
| A17-b1 | CDIB France Co. | 89.08.03 | 英屬開曼群島 | EUR 5,721,099 | 投資公司 | 註3 |
| A18 | CDIB Australia Investment Inc. | 89.04.06 | 英屬開曼群島 | AUD 15,033,686 | 高科技投資 | |
| A19 | CDIB Bioventures, Inc. | 89.09.21 | 英屬開曼群島 | USD 14,105,000 | 投資 | |
| A20 | WebVC Corp. | 90.07.02 | 英屬維京群島 | USD 2,436,100 | 投資 | |
| A21 | CDIB Biotech USA Investment, Co., Ltd. | 89.10.04 | 英屬維京群島 | USD 10,200,000 | 創業投資 | |

| 索引 | 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額 | 主要營業或生產項目 | 備註 |
|-----|---------------------------------------|----------|--------|-------------------|-----------|----|
| A22 | CDIB Biotech Venture Management, Inc. | 89.09.18 | 英屬維京群島 | USD 100,000 | 基金管理 | |
| A23 | CDIB Capital Investment Japan Ltd. | 91.09.03 | 英屬維京群島 | USD 36,130,000 | 創業投資 | |
| A24 | CDIB Capital Investment America Ltd. | 92.03.27 | 英屬維京群島 | USD 86,217,905 | 創業投資 | |

註1：係 CDIB Venture Investment (USA) Limited 之子公司。

註2：係 CDIB Venture Investment (Asia) Limited 之子公司。

註3：係 CDIB Europe Investment Co.之子公司。

◎大華證券股份有限公司

單位:除另予註明者外,係新台幣仟元

| 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 | 備註 |
|-------|---|----------|--|--------------------|---|----|
| B1 | 大華期貨公司 | 82.11.25 | 台北市忠孝西路一段100號13樓 | 600,000 | 期貨經紀及結算業務 | |
| B2 | 大華證券投資顧問公司 | 83.04.14 | 台北市忠孝東路四段563號13樓 | 300,000 | 接受委任,對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議、發行有關證券投資之出版品、舉辦有關證券投資之講習、全權委託業務、其他經證期會核准之有關證券投資顧問業務 | |
| B3 | 英屬開曼群島Grand Cathay Holding Ltd. | 86.02.18 | P.O.Box 309 Umland House, South Church Street, Grand Cayman, Cayman Islands | USD 18,000,000 | 轉投資Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited及Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited | |
| B3-b1 | Grand Cathay Securities (HongKong) Limited | 86.09.19 | Sunit 1102,11/F, Two Pacific Place,88 Queensway, Admiralty,Hong Kong (95/3/13搬遷至Room 701-704,7/F.ICBC Tower,Citibank Plaza, 3 Garden Road,Central,Hong Kong) | HKD 137,800,000 | 經紀業務 | |
| B3-b2 | Grand Cathay Securities (HongKong) Nominees Limited | 89.10.23 | Sunit 1102,11/F, Two Pacific Place,88 Queensway,Admiralty,Hong Kong (95/3/13搬遷至Room 701-704,7/F.ICBC Tower,Citibank Plaza, 3 Garden Road,Central,Hong Kong) | HKD 78,000 | 有價證券保管 | |
| B4 | 大華期貨經理事業公司 | 92.12.25 | 台北市忠孝西路一段100號14樓 | 200,000 | 期貨經理業務 | |

(三) 推定為有控制與從屬關係者,應揭露相同股東資料

無。

◎ 中華開發工業銀行

1. 國內

基準日：94年12月31日

| 索引 | 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|----|----------|---|--|---|--|
| | | | | 股數 | 持股比例 |
| A1 | 開發科技顧問公司 | 法人董事：開發工銀 監察人：開發工銀 總經理 | 孫致中 陳進福 童兆勤 南怡君 陳進福 | 24,174,382 0 | 96.70% — |
| A2 | 中華創業投資公司 | 法人董事：開發工銀 法人董事：復盛(股) 法人董事：中國合成橡膠 監察人：開發工銀 總經理 | 孫致中 陳進福 童兆勤 徐益生 方鳳山 呂有林 盛小逸 李學禮 陳勝坤 陳進福 | 20,640,000 2,812,500 3,750,000 0 | 68.80% 9.38% 12.50% 68.80% — |
| A3 | 中亞創業投資公司 | 法人董事：開發工銀 監察人：開發工銀 總經理 | 孫致中 陳進福 童兆勤 徐益生 趙建民 周正良 陳進福 | 79,991,654 0 | 99.99% — |
| A4 | 中瑞創業投資公司 | 法人董事：開發工銀 監察人：開發工銀 | 孫致中 陳進福 陳 鑫 徐益生 | 150,000,000 | 100.00% |
| A5 | 中歐創業投資公司 | 法人董事：開發工銀 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：開發工銀 監察人：東賢投資 總經理 | 孫致中 徐益生 陳進福 曾慶頌 鄭弘志 Pee Yuaw Chan 劉乃文 方鳳山 吳東昇 陳進福 | 22,574,349 1,216 11,690,000 11,690,000 8,224,000 4,364,000 2,257,435 0 | 37.13% 19.23% 19.23% 7.18% 7.18% 3.71% — |
| A6 | 華開租賃公司 | 法人董事：中華開發工銀 法人董事：潤泰全球 監察人：開發工銀 總經理 | 蔡漢明 楊萬成 孟昭明 林沁和 謝淑妃 劉定光 陳志全 黃敏章 林淑慧 楊萬成 | 66,371,280 5,700,000 0 | 82.96% 7.13% — |

| 索引 | 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|-----------|-----------------------------------|--------------------------------------|---|-------------|---------|
| | | | | 股數 | 持股比例 |
| A6-b1 | CDC Finance & Leasing (BVI) Corp. | 法人董事：華開租賃 | 蔡漢明 | 1 | 100.00% |
| A7 | 中華開發工銀科技顧問公司 | 法人董事：開發工銀 監察人：開發工銀 總經理 | 陳鑫 楊鎧蟬 蔡來春 王慧玲 徐大誠 許銘熙 周正良 楊鎧蟬 | 20,805,470 | 100.00% |
| A8 | 中華開發知識經濟創業投資公司 | 法人董事：開發工銀 監察人：開發工銀 總經理 | 陳鑫 楊鎧蟬 劉紹樑 孫致中 徐益生 周政良 楊鎧蟬 | 300,000,000 | 100.00% |
| A9 | 中華開發全球資訊公司 | 法人董事：開發工銀 監察人：開發工銀 | 蔡來春 唐啟謙 李學禮 陳鳳鸞 周正良 | 2,000,000 | 100.00% |
| A10 | 中華開發資產管理公司 | 法人董事：開發工銀 監察人：開發工銀 總經理 | 童兆勤 黃偉佳 王鍾渝 孫致中 邱德馨 劉紹樑 黃偉佳 | 500,000,000 | 100.00% |
| A10-b1 | 開發工銀資產管理公司 | 法人董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理 | 童兆勤 黃偉佳 王鍾渝 孫致中 徐益生 龔神佑 | 120,000,000 | 100.00% |
| A10-b2 | 中華成長一資產管理公司 | 法人董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理 | 童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科 | 230,000,000 | 100.00% |
| A10-b2-c1 | 成熙一資產管理公司 | 法人董事：中華成長一 監察人：中華成長一 | 童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科 | 6,800,000 | 100.00% |
| A10-b2-c2 | 慶欣欣實業公司 | 法人董事：中華成長一 監察人：中華成長一 | 童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科 | 400,000 | 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 |
| A10-b3 | 中華成長二資產管理公司 | 法人董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理 | 童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科 | 27,000,000 | 100.00% |
| A10-b4 | 中華成長三資產管理公司 | 法人董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理 | 童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科 | 265,000,000 | 100.00% |
| A10-b5 | 中華成長四資產管理公司 | 法人董事：中華開發資產管理 監察人：中華開發資產管理 | 童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科 | 55,000,000 | 100.00% |

註：以上法人董監事之代表人均無個人持股。

2. 海外

基準日：94年12月31日

| 索引 | 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|--------|---|--|--|-------------|---------------------|
| | | | | 股數 | 持股比例 |
| A11 | 中菲資產管理 (清算中) | 法人董事:開發工銀 法人董事:Security Bank Capital 董事長 | 胡家莉 鄭顯榮 龐一心 余馨寧 Remy T. Tigulo Conrado A Gloria Jr.Jeanette S. Keh 胡家莉 | 1,300,000 | 60.00% |
| A12 | CDIB Venture Investment (USA) Limited | 法人董事:開發工銀 總經理 | 楊文鈞 周政良 蕭世棋 白釗倫 胡家莉 蕭世棋 | 81,505,052 | 100.00% |
| A12-b1 | CDIB Venture Management (USA), Inc. (清算中) | 法人董事:CDIB Venture Investment (USA) Limited | 楊文鈞 周政良 白釗倫 李世仁 蕭世棋 | 8,000,000 | 100.00% |
| A12-b2 | North America Venture Fund, L.P. | Limited—Partner: CDIB Venture Investment (USA) Limited General Partner: CDIB Venture Management(USA),Inc. | 宋 強 | — | 99.00% 1.00% |
| A12-b3 | CDIB North America Venture Management, L.D.C | 法人董事:CDIB Venture Investment USA Limited | 楊文鈞 宋 強 何達安 | 2 | 100.00% |
| A12-b4 | American Major Industry Fund, L.L.C. | 法人董事: CDIB Venture Investment (USA) Limited | 陳 鑫 蕭世棋 周政良 李學禮 楊鎧蟬 | 6,000,000 | 100.00% |
| A12-b5 | CDIB North America Venture Management, L.L.C | 法人董事: CDIB Venture Investment (USA) Limited 總經理 法人董事:Sasson International Holding Inc. | 楊文鈞 白釗倫 陳進福 陳進福 丁惠香 | — | 80.00% |
| A13 | CDIB Venture Investment (Asia) Limited | 法人董事:開發工銀 | 楊文鈞 周政良 蕭世棋 | 132,800,000 | 100.00% |

| 索引 | 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|--------|---------------------------------------|---|--|------------|---------|
| | | | | 股數 | 持股比例 |
| | | 總經理 | 白釗倫 胡家莉 楊文鈞 | | |
| A13-b1 | Subicvest, Inc. | 法人董事:CDIB Venture Investment (Asia) Limited 總經理 | 蕭世棋 胡家莉 林繼武 蕭世棋 | 15,739,600 | 100.00% |
| A13-b2 | Asem Capital Co., Ltd. | 法人董事:CDIB Venture Investment (Asia) Limited Representative Director 監察人 | 楊文鈞 單吟鳳 蕭世棋 白釗倫 梁世煜 梁世煜 余馨寧 | 3,300,000 | 100.00% |
| A13-b3 | CDIB Asset Management Co., Ltd. | 法人董事:CDIB Venture Investment (Asia) Limited M.D. | 周政良 蕭世棋 白釗倫 蘇貴楨 胡家莉 蕭世棋 | 3,000,000 | 100.00% |
| A14 | CDM Corporation | 法人董事:開發工銀 法人董事:Argyle Street Management Ltd. 社長 監察人 | 林謙三 黃偉佳 胡家莉 Paul Weissma David Chung 林謙三 湛翔豐 | 5,940 | 60.00% |
| A15 | Japan Venture Capital Corporation | 法人董事:開發工銀 法人董事:義理德投資 法人董事:華榮電線電纜 法人董事:豐興鋼鐵 法人董事:長興化學工業 法人董事:泰銘實業 | 孫致中 白釗倫 周政良 陳明祥 劉秀美 洪隆華 廖恆寧 陳豐明 | 2,233,493 | 50.29% |
| A16 | CDIB Capital Investment (Korea) Corp. | 法人董事:開發工銀 Managing Director | 楊文鈞 蕭世棋 梁世煜 白釗倫 余馨寧 白釗倫 | 152,807 | 100.00% |
| A17 | CDIB Europe Investment Co. | 法人董事:開發工銀 | 楊文鈞 白釗倫 宋強 鄧述慧 孫大維 | 17,895,090 | 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 |
| | | 董事長 | 楊文鈞 | | |
| A17-b1 | CDIB France Co. | 法人董事:CDIB Europe Investment Co. 法人董事:明曜百貨 董事長 | 黃偉佳 宋強 鄧述慧 高志嘉 黃偉佳 | 3,991,839 | 69.77% |
| A18 | CDIB Australia Investment Inc. | 法人董事:開發工銀 | 楊文鈞 蔡來春 白釗倫 胡家莉 王俊華 | 15,033,686 | 100% |
| A19 | CDIB Bioventures, Inc. | 法人董事:開發工銀 | 楊文鈞 周政良 蕭世棋 白釗倫 孔德儀 李世仁 | 14,105,000 | 100.00% |
| A20 | WebVC Corp. | 法人董事:開發工銀 | 楊文鈞 胡家莉 翁金湯 | 2,436,100 | 100.00% |
| A21 | CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. | 法人董事:開發工銀 法人董事:統領百貨 法人董事:東聯化學 董事長 總經理 | 楊文鈞 蕭世棋 周政良 李世仁 陳文隆 黃淑姿 廖瑞芬 楊文鈞 李世仁 | 5,100,000 | 50.00% |
| A22 | CDIB Biotech Venture Management, Inc. | 法人董事:開發工銀 董事長 總經理 | 楊文鈞 白釗倫 陳芝錦 李世仁 楊文鈞 李世仁 | 100,000 | 100.00% |
| A23 | CDIB Capital Investment Japan Ltd. | 法人董事:開發工銀 | 楊文鈞 蕭世棋 白釗倫 孫大維 翁金湯 | 36,130,000 | 100.00% |
| A24 | CDIB Capital Investment America Ltd. | 法人董事:開發工銀 | 楊文鈞 蕭世棋 白釗倫 李學禮 余馨寧 | 86,217,905 | 100.00% |

註:以上法人董監事之代表人，其個人均無持股。

◎大華證券股份有限公司

基準日：95年4月30日

| 索引 | 企業名稱 | 職稱 | 姓名或代表人 | 持有股份 | |
|-------|---|---|---|-------------|---------|
| | | | | 股數 | 持股比例 |
| B1 | 大華期貨公司 | 法人董事：大華證券 監察人：大華證券 總經理 | 張晉源 簡德光 邱明熙 林秀蓬 任俊行 | 59,752,500 | 99.59% |
| B2 | 大華證券投資 顧問公司 | 法人董事：大華證券 監察人：大華證券 總經理 | 杜金龍 張慧雯 徐慶兆 李貴冷 杜金龍 | 30,000,000 | 100.00% |
| B3 | 英屬開曼群島 Grand Cathay Holding Ltd. | 董事： | 張晉源 熊肇穆 陳亮怡 邱信富 | 18,000,000 | 100.00% |
| B3-b1 | Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited | 法人董事：英屬開曼群島 商 Grand Cathay Holding Ltd. 董事： 總經理 | 熊肇穆 洪韶卿 方崇光 關博達 林玉芳 方慈霞 洪韶卿 | 137,800,000 | 100.00% |
| B3-b2 | Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited | 法人董事：英屬開曼群島 商 Grand Cathay Holding Ltd. 董事： | 林能顯 關博達 林玉芳 | 78,000 | 100.00% |
| B4 | 大華期貨經理 事業公司 | 法人董事：大華證券 監察人：大華證券 總經理 | 徐斯容 陳致全 張慧雯 李筱芬 李志華 | 20,000,000 | 100.00% |

(五) 各關係企業營運概況

◎中華開發金融控股公司

單位：新台幣仟元

| 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) |
|----|----------|------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|
| A | 中華開發工業銀行 | 83,853,994 | 195,151,942 | 68,554,460 | 126,597,482 | 15,207,955 | 10,918,165 | 10,477,021 | 1.17 |
| B | 大華證券公司 | 11,790,660 | 74,196,389 | 57,510,776 | 16,685,613 | 4,870,213 | 1,550,811 | 1,442,911 | 1.22 |

◎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 | 開發科技顧問公司 | 250,000 | 612,542 | 55,445 | 557,097 | 211,282 | 91,227 | 65,088 | 2.60 |
| A2 | 中華創業投資公司 | 300,000 | 398,174 | 7,723 | 390,451 | 12,751 | (5,309) | (8,092) | (0.27) |
| A3 | 中亞創業投資公司 | 800,000 | 1,026,968 | 20,303 | 1,006,665 | 120,962 | 71,028 | 63,246 | 0.79 |
| A4 | 中瑞創業投資公司 | 1,500,000 | 1,487,213 | 205 | 1,487,008 | 110,181 | 38,655 | 38,655 | 0.26 |
| A5 | 中歐創業投資公司 | 608,010 | 684,023 | 13,513 | 670,510 | 52,093 | 12,622 | 9,410 | 0.15 |
| A6 | 華開租賃公司 | 600,000 | 1,021,916 | 399,025 | 622,891 | 101,211 | 2,048 | 22,430 | 0.3738 |
| A6-b1 | CDC Finance & Leasing (BVI) Corp. | USD 1 | USD 8,492,240 | USD 8,554,353 | USD (62,113) | USD 535,826 | USD 421,295 | USD 16,539,940 | — |
| A7 | 中華開發工銀科技顧問公司 | 208,055 | 453,782 | 32,268 | 421,514 | 258,360 | 232,662 | 194,771 | 9.36 |
| A8 | 中華開發知識經濟創業投資公司 | 3,000,000 | 3,956,109 | 101,376 | 3,854,733 | 1,054,601 | 893,578 | 920,226 | 3.07 |
| A9 | 中華開發全球資訊公司 | 20,000 | 24,418 | 2,968 | 21,450 | 11,328 | 732 | 711 | 0.36 |
| A10 | 中華開發資產管理公司 | 5,000,000 | 7,558,554 | 2,887,069 | 4,671,485 | 8,009 | 8,009 | 512,783 | 1.03 |
| A10-b1 | 開發工銀資產管理股份有限公司 | 1,200,000 | 2,640,504 | 1,336,843 | 1,303,661 | 219,709 | 219,709 | 140,791 | 1.17 |
| A10-b2 | 中華成長一資產管理股份有限公司 | 2,300,000 | 3,731,920 | 905,164 | 2,826,756 | 851,790 | 851,790 | 510,318 | 2.22 |
| A10-b2-c1 | 成熙一資產管理股份有限公司 | 68,000 | 67,901 | 160 | 67,741 | 0 | 0 | (214) | — |
| A10-b2-c2 | 慶新新實業股份有限公司 | 4,000 | 61,166 | 73,870 | (12,704) | (12,172) | (12,171) | (2,939) | — |
| A10-b3 | 中華成長二資產管理股份有限公司 | 270,000 | 833,251 | 33,534 | 799,717 | 293,873 | 293,873 | 152,609 | 5.65 |
| A10-b4 | 中華成長三資產管理股份有限公司 | 2,650,000 | 6,387,351 | 5,291,836 | 1,095,515 | 183,399 | 183,399 | (204,169) | — |
| A10-b5 | 中華成長四資產管理股份有限公司 | 550,000 | 1,177,392 | 662,882 | 514,510 | 88,549 | 88,549 | 9,963 | 0.18 |

2. 海外

單位：元

| 索引 | 企業名稱 | 資本額 | 資產總值 | 負債總額 | 淨值 | 營業收入 | 營業利益 | 本期損益 | 每股盈餘 |
|--------|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|------|
| A11 | 中菲資產管理 (清算中) | PHP 21,666,670 | PHP 9,122,442 | PHP 37,748 | PHP 9,084,694 | PHP 214,451 | PHP 73,436 | PHP 33,846 | — |
| A12 | CDIB Venture Investment (USA) Limited. | USD 81,505,052 | USD 62,599,983 | USD 7,108 | USD 62,592,875 | USD 0 | USD (3,228,427) | USD (3,315,097) | — |
| A12-b1 | CDIB Venture Management (USA), Inc. (清算中) | USD 800 | USD 4,182,891 | USD 525,776 | USD 3,657,115 | USD 939,611 | USD (684,208) | USD (618,433) | — |
| A12-b2 | North America Venture Fund, L.P. | USD 15,896,656 | USD 5,624,733 | USD 45,129 | USD 5,579,604 | USD 0 | USD (856,926) | USD (797,106) | — |
| A12-b3 | CDIB North America Venture Management, L.D.C. | USD 605,050 | USD 472,360 | USD 19,153 | USD 453,207 | USD 169,999 | USD (8,569) | USD (11,542) | — |
| A12-b4 | American Major Industry Fund, L.L.C. | USD 6,000,000 | USD 13,461,084 | USD 3,409 | USD 13,457,675 | USD 0 | USD (11,102) | USD 51,343 | — |
| A12-b5 | CDIB North America Venture Management, L.L.C. | USD 664,417 | USD 300,123 | USD 9,250 | USD 290,873 | USD 1,005,742 | USD (10,769) | USD (50,717) | — |
| A13 | CDIB Venture Investment (Asia) Limited | USD 132,800,000 | USD 109,294,160 | USD 2,188,207 | USD 107,105,953 | USD 13,739,281 | USD 12,889,379 | USD 5,468,643 | — |
| A13-b1 | Subicvest, Inc. | PHP 157,396,000 | PHP 219,510,752 | PHP 138,324,633 | PHP 81,186,119 | PHP 0 | PHP (24,079,330) | PHP (6,739,889) | — |
| A13-b2 | Asem Capital Co., Ltd. | KRW 16,500,000,000 | KRW 12,816,649,000 | KRW 143,386,000 | KRW 12,673,263,000 | KRW 1,279,366,000 | KRW 183,472,000 | KRW 509,216,000 | — |
| A13-b3 | CDIB Asset Management Co., Ltd. | USD 3,000,000 | USD 12,559,577 | USD 5,369,306 | USD 7,190,271 | USD 539,269 | USD 213,326 | USD 7,982,254 | — |
| A14 | CDM Corporation | JPY 495,000,000 | JPY 466,620,000 | JPY 2,175,000 | JPY 464,445,000 | JPY 73,659,000 | JPY (5,251,000) | JPY (6,136,000) | — |
| A15 | Japan Venture Capital Corporation | USD 4,440,929 | USD 8,733,376 | USD 5,831 | USD 8,727,545 | USD 6,634,168 | USD 4,066,812 | USD 3,051,920 | — |
| A16 | CDIB Capital Investment (Korea) Corp. | USD 152,807 | USD 90,205,014 | USD 7,533 | USD 90,197,481 | USD 18,198,900 | USD 16,002,939 | USD 18,255,392 | — |
| A17 | CDIB Europe Investment Co. | USD 17,895,090 | USD 5,494,331 | USD 5,942 | USD 5,488,389 | USD 0 | USD (2,346,971) | USD (2,322,205) | — |
| A17-b1 | CDIB France Co. | EUR 5,721,099 | EUR 1,012,035 | EUR 3,884 | EUR 1,008,151 | EUR 9,603 | EUR (10,495) | EUR (10,285) | — |
| A18 | CDIB Australia Investment Inc. | AUD 15,033,686 | AUD 108,275 | AUD 5,701 | AUD 102,575 | AUD 0 | AUD (422,617) | AUD (457,544) | — |
| A19 | CDIB Bioventures, Inc. | USD 14,105,000 | USD 9,829,605 | USD 4,697 | USD 9,824,908 | USD 0 | USD (2,228,675) | USD (2,181,213) | — |
| A20 | WebVC Corp. | USD 2,436,100 | USD 1,581,957 | USD 3,026 | USD 1,578,931 | USD 5,561 | USD (6,376) | USD 52,614 | — |
| A21 | CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. | USD 10,200,000 | USD 7,033,664 | USD 3,968 | USD 7,029,696 | USD 0 | USD (458,758) | USD (401,481) | — |
| A22 | CDIB Biotech Venture Management, Inc. | USD 100,000 | USD 762,557 | USD 4,977 | USD 757,580 | USD 204,000 | USD 127,430 | USD 149,035 | — |

| 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 |
|-----|--------------------------------------|----------------|----------------|-----------|----------------|---------------|---------------|---------------|------|
| A23 | CDIB Capital Investment Japan Ltd. | USD 36,130,000 | USD 46,424,642 | USD 4,240 | USD 46,420,402 | USD 2,737,746 | USD 2,516,055 | USD 1,927,528 | - |
| A24 | CDIB Capital Investment America Ltd. | USD 86,217,905 | USD 96,757,175 | USD 5,731 | USD 96,751,443 | USD 6,439,845 | USD 4,291,576 | USD 4,162,920 | - |

◎大華證券股份有限公司

單位：新台幣仟元

| 索引 | 企業名稱 | 資本額 | 資產總值 (註一) | 負債總額 (註一) | 淨值 (註一) | 營業收入 (註二) | 營業利益 (註二) | 本期損益 (註二) | 每股盈餘(元) (註二) |
|-------|--|---------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|
| B1 | 大華期貨公司 | 600,000 | 4,000,877 | 3,228,182 | 772,695 | 354,722 | 53,790 | 42,884 | 0.73 |
| B2 | 大華證券投資顧問公司 | 300,000 | 328,143 | 4,901 | 323,242 | 4,836 | (10,143) | (5,160) | (0.17) |
| B3 | 英屬開曼群島商 Grand Cathay Holding Ltd. | 501,531 | 4,000,749 | 2,688,237 | 1,312,512 | 310,009 | 61,568 | 73,775 | 4.10 |
| B3-b1 | Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited | 553,669 | 708,124 | 366,070 | 342,054 | 38,997 | (67,393) | (67,393) | (0.49) |
| B3-b2 | Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited | 331 | 174 | 14 | 160 | 157 | 63 | 63 | 0.81 |
| B4 | 大華期貨經理事業公司 | 200,000 | 172,763 | 1,483 | 171,280 | 647 | (11,433) | (8,753) | (0.44) |

註一：美金對新台幣期末匯率為 1：32.85，港幣對新台幣期末匯率為 1：4.237。

註二：美金對新台幣平均匯率為 1：32.173，港幣對新台幣平均匯率為 1：4.137。

二、 內部控制制度聲明書及執行狀況

(一) 內部控制聲明書

中華開發金融控股公司內部控制制度聲明書



謹代表中華開發金融控股公司聲明本公司於九十四年一月一日至九十四年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

陳水如

(簽章)



總經理：

李俊

(簽章)



總稽核：

周政良

(簽章)



遵守法令主管：

高怡君

(簽章)



中 華 民 國 九 十 五 年 三 月 十 四 日

(二) 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告

不適用。

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

無。

四、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形，應揭露股東會或董事會通過日期與數額、價格訂定之依據及合理性、特定人選擇之方式及辦理私募之必要理由及自股款或價款收足後迄資金運用計畫完成，私募有價證券之資金運用情形及計畫執行進度

本公司 94 年度並未辦理私募等有價證券相關情事，故不適用。

五、最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本公司股票情形

無。

六、最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

中華開發金融控股股份有限公司九十四年股東常會議事錄

時間：中華民國九十四年六月十日上午九時

地點：台北市敦化北路一〇〇號 假日大飯店環亞台北二樓國際大會堂

主席：董事長 陳木在

紀錄：江愛玲、徐文耀

出席：出席股東連同委託代表股份合計：7,599,641,846 股(公司已發行股份總數：11,128,257,000 股)

一、主席宣布開會：主席報告出席股東(包括親自出席及委託出席)股份總數達公司法規定，宣布開會。

二、開會如儀。

三、主席致詞：(略)

四、報告事項：

(一) 報告九十三年度營業狀況。

(二) 監察人審查九十三年度決算報告。

(三) 報告本公司第六次買回普通股(為轉換海外第三次可轉換公司債之需)之決議及執行情形。

五、承認事項：

(一) 案由：本公司九十三年度營業報告書、財務報表暨合併財務報表等決算表冊，謹提請 承認。

說明：本公司九十三年度各項決算表冊：營業報告書、資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表等(含合併財務報表)，業經本公司民國九十四年三月二十三日第二屆第十七次董事會決議通過，並經送請監察人查核完竣在案。營業報告書、財務報表暨合併財務報表等決算表冊及監察人審查報告書如附件。

異議股東：股東戶號 139844 對本案表示異議，請主席進行表決。

決議：本案票決結果，以出席股東表決權數 7,123,052,862 權贊成承認通過，佔總表決權數之 94.35%。

(二) 案由：本公司九十三年度虧損撥補案，謹提請 承認。

說明：

一、謹具本公司九十三年度虧損撥補表如附件。

二、本案業經本公司民國九十四年三月二十三日第二屆第十七次董事會決議通過，並經送請監察人查核完竣在案。

異議股東：股東戶號 263594 對本案表示異議，請主席進行表決。

決議：本案票決結果，以出席股東表決權數 6,845,836,469 權贊成承認通過，佔總表決權數之 90.08%。

虧損撥補表
九十三年 度

單位：新台幣元

| | |
|-------------------|--------------------|
| 九十三年度稅後純損 | (\$4,763,893,826) |
| 九十三年度庫藏股註銷及轉讓員工虧損 | (415,805,117) |
| 九十三年海外可轉換公司債轉換虧損 | (5,626,266,342) |
| 待彌補虧損 | (\$10,805,965,285) |
| 彌補虧損項目： | |
| (1)特別盈餘公積 | 1,585,799,305 |
| (2)資本公積--普通股股票溢價 | 9,220,165,980 |
| 小計： | \$10,805,965,285 |
| 待彌補虧損餘額 | \$0 |

註：本公司 93 年度應分派特別股股息新台幣 520,000,000 元，依章程規定若當年度無盈餘可供分派股息者，應按股息率 5.2% 以年複利計算，累積於以後有盈餘年度優先補足。

六、 討論事項：

(一) 案由：擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」，謹提請 公決。

說明：本案業經本公司民國九十四年三月二十三日第二屆第十七次董事會決議通過在案。部分條文修正對照表如附件。

異議股東：股東戶號 263591 對本案表示異議，請主席進行表決。

決議：本案依董事會原提案進行票決結果，以出席股東表決權數 6,644,771,747 權同意通過，佔總表決權數之 87.44%。

取得或處分資產處理程序修正條文對照表

| 原條文 | 建議修正後條文 | 說明 |
|--|---|------------------------------|
| <p>第一條</p> <p>本公司為加強控管資產之取得或處分，特依<u>財政部證券暨期貨管理委員會</u>（以下簡稱證期會）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發布「公開發行公司取得或處分資產處理準則」之規定，訂定本程序。</p> | <p>第一條</p> <p>本公司為加強控管資產之取得或處分，特依<u>主管機關</u>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發布「公開發行公司取得或處分資產處理準則」之規定，訂定本程序。</p> | <p>配合主管機關變更名稱。</p> |
| <p>第二條</p> <p>本程序所稱資產之適用範圍如下：</p> <p>一、股票、公債、公司債、金融債券、國內受益憑證、海外共同基金、存託憑證、認購(售)權證、受益證券及資產基礎證券等長、短期投資。</p> <p>二、不動產(含營建業之存貨)及其他固定資產。</p> <p>三、會員證。</p> <p>四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。</p> <p>五、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。</p> <p>六、衍生性商品；係指其價值由資產、利率、匯率、指數或其他利益等商品所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，及上述商品組合而成之複合式契約等。所稱之遠期契約，不含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約及長期進(銷)貨合約。</p> <p>七、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產；係指依企業併購法、金融控股公司法、金融機構合併法或其他法律進行合併、分割或收購而取得或處分之資產，或依公司法第一百五十六條第六項規定發行新股受讓他公司股份（以下簡稱股份受讓）者。</p> <p>八、其他重要資產。</p> | <p>第二條</p> <p>本程序所稱資產之適用範圍如下：</p> <p>一、股票、公債、公司債、金融債券、國內受益憑證、海外共同基金、存託憑證、認購(售)權證、受益證券及資產基礎證券等長、短期投資。</p> <p>二、不動產及其他固定資產。</p> <p>三、會員證。</p> <p>四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。</p> <p>五、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。</p> <p>六、衍生性商品；係指其價值由資產、利率、匯率、指數或其他利益等商品所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，及上述商品組合而成之複合式契約等。所稱之遠期契約，不含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約及長期進(銷)貨合約。</p> <p>七、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產；係指依企業併購法、金融控股公司法、金融機構合併法或其他法律進行合併、分割或收購而取得或處分之資產，或依公司法第一百五十六條第六項規定發行新股受讓他公司股份（以下簡稱股份受讓）者。</p> <p>八、其他重要資產。</p> | <p>本公司非營建業，故將營建業之相關規範刪除。</p> |

| 原條文 | 建議修正後條文 | 說明 |
|---|--|------------|
| <p>第三條 取得或處分不動產及其他固定資產之評估：</p> <p>取得或處分不動產或其他固定資產，除與政府機構交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之機器設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應先取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：</p> <p>一、因特殊原因須以限定價格或特定價格作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過，未來交易條件變更者，亦應比照上開程序辦理。</p> <p>二、交易金額達新臺幣十億元以上者，應請二家以上之專業估價者估價。</p> <p>三、專業估價者之估價結果有下列情形之一者，應洽請會計師依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理，並對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：</p> <p>(一)估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上者。</p> <p>(二)二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分之十以上者。</p> <p>四、契約成立日前估價者，出具報告日期與契約成立日期不得逾三個月。但如其適用同一期公告現值且未逾六個月者，得由原專業估價者出具意見書。</p> <p><u>建設業除採用限定價格或特定價格作為交易價格之參考依據外，如有正當理由未能即時取得估價報告者，應於事實發生之日起二週內取得估價報告及前項第三款之會計師意見。</u></p> | <p>第三條 取得或處分不動產及其他固定資產之評估：</p> <p>取得或處分不動產或其他固定資產，除與政府機構交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之機器設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應先取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：</p> <p>一、因特殊原因須以限定價格或特定價格作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過，未來交易條件變更者，亦應比照上開程序辦理。</p> <p>二、交易金額達新臺幣十億元以上者，應請二家以上之專業估價者估價。</p> <p>三、專業估價者之估價結果有下列情形之一者，應洽請會計師依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理，並對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：</p> <p>(一)估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上者。</p> <p>(二)二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分之十以上者。</p> <p>四、契約成立日前估價者，出具報告日期與契約成立日期不得逾三個月。但如其適用同一期公告現值且未逾六個月者，得由原專業估價者出具意見書。</p> <p>所稱「專業估價者」，係指不動產估價師或其他依法律得從事不動產、其他固定資產估價業務者，且取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書，該專業估價者及其估價人員、會計師、律師或證券承銷商與交易當事人不得為</p> | <p>同上。</p> |

| 原條文 | 建議修正後條文 | 說明 |
|--|--|--------------------------------|
| 所稱「專業估價者」，係指不動產估價師或其他依法律得從事不動產、其他固定資產估價業務者，且取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書，該專業估價者及其估價人員、會計師、律師或證券承銷商與交易當事人不得為財務會計準則公報第六號所訂之關係人。 | 財務會計準則公報第六號所訂之關係人。 | |
| 第七條 向關係人購買或交換而取得不動產，應依第三條至第十一條規定辦理相關決議程序及評估交易條件合理性等事項。判斷交易對象是否為關係人時，除注意其法律形式外，並應考慮實質關係。所稱「關係人」指依財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之財務會計準則公報第六號所規定者。 | 第七條 向關係人購買或交換而取得不動產，應依第三條及第六條至第十一條規定辦理相關決議程序及評估交易條件合理性等事項。判斷交易對象是否為關係人時，除注意其法律形式外，並應考慮實質關係。所稱「關係人」指依財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之財務會計準則公報第六號所規定者。 | 因第四條及第五條條文非取得不動產之評估規定，故修正條文說明。 |
| 第十一條 向關係人取得不動產，如經按第九條及第十條規定評估結果均較交易價格為低者，應辦理下列事項： 一、應就不動產交易價格與評估成本間之差額，依證券交易法第四十一條第一項規定提列特別盈餘公積，不得予以分派或轉增資配股。對公司之投資採權益法評價之投資者如為公開發行公司，亦應就該提列數額按持股比例依證券交易法第四十一條第一項規定提列特別盈餘公積。 二、監察人應依公司法第二百十八條規定辦理。 三、應將第一款及第二款處理情形提報股東會，並將交易詳細內容揭露於年報及公開說明書。 經依前項規定提列特別盈餘公積者，應俟高價購入之資產已認列跌價損失或處分或為適當補償或恢復原狀，或有其他證據確定無不合理者，並經財政部證券 | 第十一條 向關係人取得不動產，如經按第九條及第十條規定評估結果均較交易價格為低者，應辦理下列事項： 一、應就不動產交易價格與評估成本間之差額，依證券交易法第四十一條第一項規定提列特別盈餘公積，不得予以分派或轉增資配股。對公司之投資採權益法評價之投資者如為公開發行公司，亦應就該提列數額按持股比例依證券交易法第四十一條第一項規定提列特別盈餘公積。 二、監察人應依公司法第二百十八條規定辦理。 三、應將第一款及第二款處理情形提報股東會，並將交易詳細內容揭露於年報及公開說明書。 經依前項規定提列特別盈餘公積者，應俟高價購入之資產已認列跌價損失或處分或為適當補償或恢復原狀，或有其他證據確定無不合理者，並經主管機關同 | 配合主管機關變更名稱。 |

| 原條文 | 建議修正後條文 | 說明 |
|---|--|----------------------------|
| 暨期貨管理委員會同意後，始得動用該特別盈餘公積。 向關係人取得不動產，若有其他證據顯示交易有不合營業常規之情事者，亦應依前二項規定辦理。 | 意後，始得動用該特別盈餘公積。 向關係人取得不動產，若有其他證據顯示交易有不合營業常規之情事者，亦應依前二項規定辦理。 | |
| 第十四條 從事衍生性商品交易，董事會應依下列原則確實監督管理： 一、指定高階主管人員應隨時注意衍生性商品交易風險之監督與控制。 二、定期評估從事衍生性商品交易之績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在公司容許承受之範圍。 董事會授權之高階主管人員應依下列原則管理衍生性商品之交易： 一、定期評估目前使用之風險管理措施是否適當並確實依本程序及相關作業辦法辦理。 二、監督交易及損益情形，發現有異常情事時，應採取必要之因應措施，並立即向董事會報告。 本公司從事衍生性商品交易，依本程序及相關作業辦法授權相關人員辦理者，事後應提報董事會。 | 第十四條 從事衍生性商品交易，董事會應依下列原則確實監督管理： 一、指定高階主管人員應隨時注意衍生性商品交易風險之監督與控制。 二、定期評估從事衍生性商品交易之績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在公司容許承受之範圍。 董事會授權之高階主管人員應依下列原則管理衍生性商品之交易： 一、定期評估目前使用之風險管理措施是否適當並確實依本程序及相關作業辦法辦理。 二、監督交易及損益情形，發現有異常情事時，應採取必要之因應措施，並立即向董事會報告，該次董事會並應有獨立董事出席。 本公司從事衍生性商品交易，依本程序及相關作業辦法授權相關人員辦理者，事後應提報董事會。 | 增列從事衍生性商品交易之異常報告，應有獨立董事出席。 |
| 第十八條 參與合併、分割或收購，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經證期會同意者外，應於同一天召開董事會及股東會，決議合併、分割或收購相關事項。參與股份受讓，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經證期會同意者外，應於同一天召開董事會。 | 第十八條 參與合併、分割或收購，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經主管機關同意者外，應於同一天召開董事會及股東會，決議合併、分割或收購相關事項。參與股份受讓，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經主管機關同意者外，應於同一天召開董事會。 | 配合主管機關變更名稱。 |
| 第二十四條 取得或處分資產交易條件之決定程序：不動產之交易，應由主辦部門彙集相關部門意見，出具評估報告，並簽擬交易條件，逐級上呈，經董事長審定後提報 | 第二十四條 取得或處分資產交易條件之決定程序：不動產之交易，應由主辦部門彙集相關部門意見，出具評估報告，並簽擬交易條件，逐級上呈，經董事長審定後提報 | 交易條件之決定程序，核議層級增列董事會。 |

| 原條文 | 建議修正後條文 | 說明 |
|--|---|---|
| <p>常董會核議。如因時效因素，得由董事長先行核定後報常董會追認。不動產所有權之移轉，須依相關規定辦理。</p> <p>其他資產之交易，應由主辦部門依評估分析結果簽擬交易條件逐級呈核，並按本公司相關授權規定核定。</p> <p>長短期有價證券之交易，應由主辦部門根據市場行情並分析預測未來展望，以擬定交易條件，按本公司相關授權規定逐級核定之。如於集中交易市場或櫃檯買賣中心進行交易者，除交易金額仍依相關授權規定辦理外，交易價格則得按市場行情決定之。</p> | <p>常董會或董事會核議。如因時效因素，得由董事長先行核定後報常董會或董事會追認。不動產所有權之移轉，須依相關規定辦理。</p> <p>其他資產之交易，應由主辦部門依評估分析結果簽擬交易條件逐級呈核，並按本公司相關授權規定核定。</p> <p>長短期有價證券之交易，應由主辦部門根據市場行情並分析預測未來展望，以擬定交易條件，按本公司相關授權規定逐級核定之。如於集中交易市場或櫃檯買賣中心進行交易者，除交易金額仍依相關授權規定辦理外，交易價格則得按市場行情決定之。</p> | |
| <p>第二十五條</p> <p>應辦理公告申報之標準及時限：</p> <p>取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之日起二日內將相關資訊於證期會指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、向關係人取得不動產。</p> <p>二、從事大陸地區投資。大陸地區投資係指依經濟部投資審議委員會在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法規定從事之大陸投資。</p> <p>三、進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>四、從事衍生性商品交易損失達本處理程序或相關作業辦法規定之全部或個別契約損失上限金額。</p> <p>五、除前四款以外之資產交易或金融機構處分債權，其交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限：</p> <p>(一) 買賣公債。</p> <p>(二) 以投資為專業者，於海內外證券交易所或證券商營業處所為之有價證券買賣。</p> <p>(三) 買賣附買回、賣回條件之債券。</p> | <p>第二十五條</p> <p>應辦理公告申報之標準及時限：</p> <p>取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之日起二日內將相關資訊於主管機關指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、向關係人取得不動產。</p> <p>二、從事大陸地區投資。大陸地區投資係指依經濟部投資審議委員會在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法規定從事之大陸投資。</p> <p>三、進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>四、從事衍生性商品交易損失達本處理程序或相關作業辦法規定之全部或個別契約損失上限金額。</p> <p>五、除前四款以外之資產交易或金融機構處分債權，其交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限：</p> <p>(一) 買賣公債。</p> <p>(二) 以投資為專業者，於海內外證券交易所或證券商營業處所為之有價證券買賣。</p> <p>(三) 買賣附買回、賣回條件之債券。</p> | <p>1. 配合主管機關變更名稱。</p> <p>2. 本公司非營建業，故將營建業之相關規範刪除。</p> |

| 原條文 | 建議修正後條文 | 說明 |
|--|---|----|
| <p>(四)取得或處分之資產種類屬供營業使用之機器設備且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>(五)<u>經營營建業務之公開發行公司取得或處分供營建使用之不動產且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。</u></p> <p>(六)以自地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，公司預計投入之交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>前項所稱事實發生之日，係以交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日為準(以孰前者為準);但屬需經主管機關核准之投資者，以上開日期或接獲主管機關核准函之日孰前者為準。</p> <p>第一項交易金額依下列方式計算之： 一、每筆交易金額。 二、一年內累積與同一相對人取得或處分同一性質標的交易之金額。 三、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一開發計畫不動產之金額。 四、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一有價證券之金額。</p> <p>第二項所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定公告部分免再計入。</p> <p>本公司應按月將本公司及其非屬國內公開發行公司之子公司截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入<u>證期會</u>指定之資訊申報網站。</p> <p>依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應將全部項目重行</p> | <p>(四)取得或處分之資產種類屬供營業使用之機器設備且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>(五)以自地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，公司預計投入之交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>前項所稱事實發生之日，係以交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日為準(以孰前者為準);但屬需經主管機關核准之投資者，以上開日期或接獲主管機關核准函之日孰前者為準。</p> <p>第一項交易金額依下列方式計算之： 一、每筆交易金額。 二、一年內累積與同一相對人取得或處分同一性質標的交易之金額。 三、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一開發計畫不動產之金額。 四、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一有價證券之金額。</p> <p>第二項所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定公告部分免再計入。</p> <p>本公司應按月將本公司及其非屬國內公開發行公司之子公司截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入<u>主管機關</u>指定之資訊申報網站。</p> <p>依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應將全部項目重行</p> | |

| 原條文 | 建議修正後條文 | 說明 |
|---|--|---------------------|
| 公告申報。 取得或處分資產，應將相關契約、議事錄、備查簿、估價報告、會計師、律師或證券承銷商之意見書備置於本公司，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。 | 公告申報。 取得或處分資產，應將相關契約、議事錄、備查簿、估價報告、會計師、律師或證券承銷商之意見書備置於本公司，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。 | |
| 第二十六條 依前條規定公告申報之交易後，有下列情形之一者，應於事實發生之日起二日內將相關資訊於證期會指定網站辦理公告申報： 一、原交易簽訂之相關契約有變更、終止或解除情事。 二、合併、分割、收購或股份受讓未依契約預定日程完成。 | 第二十六條* 依前條規定公告申報之交易後，有下列情形之一者，應於事實發生之日起二日內將相關資訊於主管機關指定網站辦理公告申報： 一、原交易簽訂之相關契約有變更、終止或解除情事。 二、合併、分割、收購或股份受讓未依契約預定日程完成。 | 配合主管機關變更名稱。 |
| 第二十七條 股市觀測站資訊之輸入 依台灣證券交易所「對上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」之規定將應公告之資產取得或處分內容於事實發生之當日通知承辦單位，以便其能及時(事實發生之日起至次一營業日交易時間開始前)將資料輸入股市觀測站資訊系統。 | 第二十七條 本公司取得或處分資產若有符合台灣證券交易所「對上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」所稱之上市公司重大訊息者，應將須公告之資產取得或處分內容於事實發生之當日通知承辦單位，以便其能及時(事實發生之日起至次一營業日交易時間開始前)將資料輸入台灣證券交易所指定之網際網路資訊申報系統。 | 配合主管機關申報網站名稱變更。 |
| 第二十九條 本公司子公司應依證期會「公開發行公司取得或處分資產處理準則」之規定訂定「取得或處分資產處理程序」。 | 第二十九條 本公司子公司應依主管機關「公開發行公司取得或處分資產處理準則」之規定訂定「取得或處分資產處理程序」。 | 配合主管機關變更名稱。 |
| 第三十條 本公司人員若違反證期會「公開發行公司取得或處分資產處理準則」或本程序規定，將依相關規章辦法處理。 | 第三十條 本公司人員若違反主管機關「公開發行公司取得或處分資產處理準則」或本程序規定，將依相關規章辦法處理。 | 同上 |
| 第三十四條 本公司訂定或修正取得或處分資產處理程序，或取得或處分資產交易依所訂處理程序或其他法律規定應經董事會通過者，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司並應將董事異議資料送各 | 第三十四條 本公司訂定或修正取得或處分資產處理程序，或取得或處分資產交易依所訂處理程序或其他法律規定應經董事會通過者，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司並應將董事異議資料送各 | 本公司已設置獨立董事，故修正相關條文。 |

| 原條文 | 建議修正後條文 | 說明 |
|--|--|----|
| 監察人。本公司若設置獨立董事，訂定或修正取得或處分資產處理程序，或取得或處分資產交易依所訂處理程序或其他法律規定應經董事會通過者，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之意見與理由列入會議紀錄。 | 監察人。本公司訂定或修正取得或處分資產處理程序，或取得或處分資產交易依所訂處理程序或其他法律規定應經董事會通過者，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之意見與理由列入會議紀錄。 | |

(二) 案由：擬修正本公司章程部分條文，謹提請 公決。

說明：

一、本案除部份條文文字修正外，主要為修正第 34 條：有關本公司股利政策，參考其他金控同業之作法，增訂部分內容，以資明確。對於現金股利分配之原則，由不超過股利總額百分之三十，修正為不少於股利總額百分之十，以增加分配之彈性。另增訂員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，以臻周延。

二、本案業經本公司民國九十四年三月二十三日第二屆第十七次董事會決議通過在案。章程部分條文修正對照表如附件。

異議股東：股東戶號 139835 對本案表示異議，請主席進行表決。

決議：本案依董事會原提案進行票決結果，以出席股東表決權數 6,643,111,451 權同意通過，佔總表決權數之 87.41%。

章程部分條文修正對照表

| 原條文 | 建議修正後條文 | 說明 |
|---|---|-----------|
| | 第六條之二 本公司與子、孫公司間之規章規則暨權責劃分之辦法另定之。 | 增訂本條以臻周延。 |
| 第二十二條 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，其決議除法律另有規定外，以董事過半數之出席，出席董事過半數之同意為之。... | 第二十二條 董事會會議除法令另有規定外由董事長召集之，其決議除法律另有規定外，以董事過半數之出席，出席董事過半數之同意為之。... | 刪除贅字。 |
| 第二十五條 董事會開會時，監察人得列席申述意見，但無表決權。 | 第二十五條 董事會開會時，監察人得列席陳述意見，但無表決權。 | 修正部分文字。 |
| 第二十七條 監察人對於董事會編造提出於股東會之各種表冊應加核對調查，報告意見於股東會。 | 第二十七條 監察人對於董事會編造提出於股東會之各種表冊應加以核對調查，報告意見於股東會。 | 修正部分文字。 |

| 原條文 | 建議修正後條文 | 說明 |
|--|--|---|
| <p>第三十一條 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。</p> | <p>第三十一條 本公司設置副總經理若干人，<u>得分為不同層級</u>，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。</p> | <p>配合本公司設置不同層級副總經理而修正。</p> |
| <p>第三十二條 除依法令及本公司章程賦予股東會及董事會之職權外，經理人有代表本公司為營業上一切必要行為之權，其權限之範圍，悉依本公司各項規章辦法之規定。</p> | <p>第三十二條 除依法令及本公司章程賦予股東會及董事會之職權外，經理人<u>依其業務職掌</u>有代表本公司為營業上一切必要行為之權，其權限之範圍，悉依本公司各項規章辦法之規定。</p> | <p>修正部分文字以臻周延。</p> |
| <p>第三十四條 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。</p> <p>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</p> | <p>第三十四條 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。<u>依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之百分之十。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。</u></p> <p>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。再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. 修正部分內容，以資明確。 2. 修正現金股利分配原則，以增加股利分配之彈性。 3. 增訂員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，以臻周延。 |

| 原條文 | 建議修正後條文 | 說明 |
|--|--|--------------------------|
| <p>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。</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。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。</p> | | |
| <p>第三十六條．．．</p> <p>民國九十三年四月五日第三次修正。</p> <p>如有未盡事宜，得隨時由股東會決議修正之。</p> | <p>第三十六條．．．</p> <p>民國九十三年四月五日第三次修正。</p> <p><u>民國九十四年六月十日第四次修正。</u></p> <p>如有未盡事宜，得由股東會決議修正之。</p> | <p>配合本次修正，增列修正日期及次數。</p> |

(三) 案由：擬訂定「中華開發金融控股股份有限公司資金貸與子公司作業程序」，謹提請 公決。

說明：

- 一、依證券交易法第三十六條之一授權證券主管機關所訂之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定辦理。
- 二、本公司為應子公司營運資金之需要，擬訂定「中華開發金融控股股份有限公司資金貸與子公司作業程序」如附件，規定除本公司之子公司外，不得對其他人從事資金貸與行為，且對資金貸與子公司之程序，評估及管理業均作嚴格之規範。
- 三、本案業經本公司民國九十四年四月二十八日第二屆第二次臨時董事會決議通過在案。

異議股東：股東戶號 139844 對本案表示異議，請主席進行表決。

決議：本案依董事會原提案進行票決結果，以出席股東表決權數 6,631,637,665 權同意通過，佔總表決權數之 87.26%。

中華開發金融控股股份有限公司資金貸與子公司作業程序條文說明對照表

| 條 文 | 說 明 |
|--|--|
| 第一條 本作業程序依證券交易法第三十六條之一授權證券主管機關所訂之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定訂定之。 | 揭示本作業程序之訂定依據。 |
| 第二條 本公司資金貸與事項依金融控股公司法相關規定及本作業程序之規定辦理之，其他未盡事宜，仍應遵照其他主管機關相關法令及本公司內規辦理。 | 明定本公司從事資金貸與子公司之規範。 |
| 第三條 本作業程序稱資金貸與金額，謂指累計餘額。 | 明定資金貸與金額之意義。 |
| 第四條 本作業程序稱子公司，謂依金融控股公司法第四條第四款所稱之子公司。 | 明定子公司之意義。 |
| 第五條 除本公司之子公司外，本公司不得對其他人從事資金貸與行為。 | 明定本公司僅得對子公司貸與資金。 |
| 第六條 本公司資金貸與子公司之總金額以本公司淨值之10%為限。前項之淨值以最近期經會計師簽證之報表所載為準。 | 明定本公司資金得貸與子公司之總金額上限，及對個別子公司得貸與資金之上限，俾控管本公司財務風險。 |
| 第七條 本公司對子公司提供資金貸與，限於下列各款情事： 一、本公司之子公司發生業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務或有損及存款人利益之虞時。 二、於不違反相關法令之範圍內，其他經提報董事會同意之用途。 | 明定本公司原則依金融控股公司法第五十六條第一項規定，對子公司貸與資金，以協助子公司穩定財務狀況。 |
| 第八條 本公司資金貸與子公司前，應審慎評估是否符合本作業程序以及「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」，併同第十一條之評估結果提董事會決議後辦理，不得授權其他人決定。本公司董事會應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。 | 明定本公司資金貸與子公司程序，並應經董事會決議後始得辦理貸與資金，不得授權其他人決定。董事會討論時應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由列入董事會紀錄。 |
| 第九條 本公司資金貸與子公司之期限，應以融資之必要期間為限，最長不得超一年。 | 明定本公司資金貸與子公司之期限規範。 |
| 第十條 除董事會另有決議外，本公司貸與資金之利率應以本公司資金成本率加計合理利息，並以按日計息及每月繳息一次為原則。 | 明定本公司資金貸與子公司之計息方式。 |
| 第十一條 資金貸與之評估原則：除應詳細審查資金貸與子公司之必要性及合理性，及對本公司之營運風險、財務狀 | 明定本公司資金貸與子公司前，應進行評估之原則。 |

| 條 文 | 說 明 |
|---|---|
| <p>況及股東權益之影響、應否取得擔保品及擔保品之評估價值外，並應依下列各項原則評估子公司還款之可能性：</p> <p>一、子公司所營事業項目。 二、子公司財務狀況。 三、子公司償債能力與信用狀況。 四、子公司獲利能力。 五、子公司借款用途。 六、子公司營運未來展望。</p> | |
| <p>第十二條 擔保權利設定：貸放案件如有擔保品時，應辦妥質權或抵押權設定登記，以確保本公司債權。擔保品中除土地及有價證券外，均應投保火險及相關保險，保險金額以不低於擔保品價值為原則，保險單應註明以本公司為受益人。保單上所載標的物名稱、數量、存放地點、保險條件、保險批單等應與本公司原核貸條件相符。經辦人員應注意在保險期間屆滿前，通知子公司辦理續保。</p> | <p>為保護本公司債權，明定本公司應確保擔保品安全及價值。</p> |
| <p>第十三條 貸放案件經董事會核准並經借款人簽妥借款契約及子公司出具本票及送存執（或分期還款）票據，如子公司提供擔保物，應辦妥擔保品抵押（質）權設定登記，經相關主辦單位核對無訛後，向撥款單位提出撥款申請，撥款單位應檢視下列各項憑證無誤後，始可進行撥款：</p> <p>一、子公司董事會議事錄。 二、借款契約。 三、子公司出具本票。 四、擔保物設定登記文件。（如有提供擔保品者） 五、其他相關文件。</p> | <p>明定貸放案件經董事會核准後之撥貸程序。</p> |
| <p>第十四條 債權之維護：貸款撥放後，應經常注意子公司及其保證人之財務、業務及信用狀況等，如有提供擔保品者，並應注意其擔保價值有無變動情形，在貸與到期兩個月前，應通知子公司屆期清償本息或辦理展期手續。</p> | <p>為維護本公司債權，明定貸款撥放後，應經常注意子公司及其保證人之財務、業務及信用狀況。</p> |
| <p>第十五條 逾期債權處理程序：子公司如於貸與本金或利息到期時，未按時清償本息，亦未經本公司同意辦理展期者，</p> | <p>明定對於逾期債權之處理程序。</p> |

| 條 文 | 說 明 |
|--|--|
| <p>主辦人員應即採取適當之催告或債權保全程序，以確保本公司之債權。日後並應定期追蹤債權之法律效力及子公司之財務狀況。</p> | |
| <p>第十六條 本公司辦理資金貸與事項，財務部門應建立資金貸與備查簿，就資金貸與事項、子公司之名稱，資金貸放金額，應收利息金額，董事會通過日期，風險評估結果，取得擔保品內容及還款之條件與日期，詳予登載備查。</p> | <p>為加強本公司從事資金貸與之內部控制，明定財務部門應建立資金貸與備查簿，並規定其應登載事項。</p> |
| <p>第十七條 內部稽核人員應每季稽核資金貸與子公司之各項程序及執行情形，並作成書面記錄。如發現重大違規事項，應即以書面通知各監察人。</p> | <p>為強化公司治理，依證券主管機關所訂之「公開發行公司資金貸與他人及背書保證處理準則」規定，明定內部稽核人員如發現重大違規事項，應即以書面通知各監察人。</p> |
| <p>第十八條 本公司如因情事變更，致貸與餘額超過本公司資金貸與之總限額或個別子公司之限額時，應訂定改善計畫提報董事會，並將相關改善計畫送各監察人。</p> | <p>為因應本公司嗣後可能因淨值降低等原因，致使貸與他人金額超限，明定超限時應訂定改善計畫，並將相關改善計畫送各監察人。</p> |
| <p>第十九條 本公司之子公司向本公司申貸資金，如法律或相關主管機關另有規定時，應依規定辦理。</p> | <p>考量子公司所屬業別之主管機關或法律可能另有特別之規定，明定子公司應優先適用該等規定。</p> |
| <p>第二十條 本公司或子公司之經理人或主辦人員如違反本作業程序相關規定，應視情節輕重，由相關單位依本公司獎懲辦法予以適當處分。</p> | <p>為加強本公司或子公司之經理人或主辦人員之注意，明定如有違反本作業程序相關規定，應視情節輕重，由相關單位依本公司獎懲辦法予以適當處分。</p> |
| <p>第二十一條 凡本公司之子公司除銀行子公司、保險子公司及票券子公司因已有相關法令規範外，其餘子公司如擬將資金貸與他人者，均應依證券主管機關發布之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」訂立資金貸與他人相關作業程序，並依本公司規章訂定規則提送本公司董事會核定。</p> | <p>為降低本金控集團之財務風險，並遵守證券主管機關發布之「公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則」規定，明定除銀行子公司、保險子公司及票券子公司因已有相關法令規範外，其餘子公司如擬將資金貸與他人者，均應訂立資金貸與他人及背書保證相關作業程序，並依本公司規章訂定規則提送本公司董事會核定。</p> |
| <p>第二十二條 本公司應每季評估資金貸與情形，並依一般公認會計原則規定提列適足之備抵壞帳，相關資訊並應提供本公司簽證會計師執行必要之查核程序並揭露於本公司之財務報告中。</p> | <p>明定本公司應依一般公認會計原則規定為適當之會計處理，並應於財務報表充分揭露資金貸與他人有關資訊。</p> |
| <p>第二十三條 凡本作業程序中依主管機關規定應申報或公告之事項，均須依主管機關相關規定按時辦理。</p> | <p>明定本公司應依主管機關之規定辦理申報或公告。</p> |

| 條 文 | 說 明 |
|---|--|
| <p>第二十四條 本作業程序應提報董事會通過，送各監察人並提報股東會同意後實施，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，本公司應將其異議併送各監察人及提報股東會討論。本公司董事會討論時並應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由，列入董事會紀錄。修正時，亦同。</p> | <p>1. 明定本作業程序應提報股東會同意後始能實施。 2. 明定董事會討論本作業程序時，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，本公司應將其異議併送各監察人及提報股東會討論。 3. 明定董事會討論本作業程序時，並應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之明確意見及反對之理由，列入董事會紀錄。</p> |

(四) 案由：擬解除本公司第二屆董事及其法人董事代表人競業禁止之限制，謹提請 公決。

說明：

- 一、公司法第二〇九條第一項規定：「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可」。
- 二、本公司第二屆董事(包括法人及其代表人)，或有因兼任其他公司職務而從事與本公司營業範圍相同或類似之行為者，擬於不違反公司利益之範圍內，提請同意就附表所示解除其競業禁止之限制。
- 三、本案業經提報本公司民國九十四年四月二十八日第二屆第二次臨時董事會及民國九十四年五月十六日第二屆第十九次董事會決議通過提請股東會決議在案。

因委託代理出席之股東中有表示反對者，主席裁示本案進行表決。

決議：本案依董事會原提案進行票決結果，以出席股東表決權數 4,995,298,926 權同意通過，佔總表決權數(經依法扣除利益迴避權數 1,691,449,255 權)之 84.55%。

七、 臨時動議：無。

八、 散會

七、最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

92年6月間，本公司前董事長劉泰英先生、前副總經理施哲雄先生及子公司中華開發工業銀行前副總經理陳瑞勳先生因涉嫌侵占、背信、偽造文書、違反證券交易法、公司法、商業會計法等罪，被檢察官提起公訴。

(二) 違反法令經金管會處以罰鍰者

無。

(三) 缺失經金管會嚴予糾正者

無。

(四) 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項

無。

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

無。

(六) 其他經金管會指定應予揭露之事項

無。

八、其他必要補充說明事項

無。

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

無。

中華開發金融控股股份有限公司

董事長

林 誠 一

刊印日期

中華民國九十五年四月三十日