

股票代號：5839

股票代號：283518

本行網址：www.cdibank.com

查詢網址：newmops.tse.com.tw



中華民國九十四年年報

刊印日期

中華民國九十五年四月二十五日

發言人、職稱、聯絡電話及電子郵件：無。
代理發言人、職稱、聯絡電話及電子郵件：無。

總行、分行之地址及電話

總行：台北市南京東路五段 125 號	電話:(02)2763-8800
桃園分行：桃園市中正路 1071 號 1 樓之 2	電話:(03)317-5868
台中分行：台中市文心路二段 111 之 66 號 7 樓	電話:(04)2250-3888
高雄分行：高雄市前鎮區中山二路 91 號 3 樓之 1	電話:(07)331-9900
銀行網址： www.cdibank.com	

股票過戶機構

名稱：大華證券公司 股務代理部
地址：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

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

股東服務專線：0800-212-791

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、銀行概況	3
一、銀行簡介.....	3
二、銀行組織.....	5
(一) 組織系統.....	5
(二) 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	8
(三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	31
(四) 銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	36
三、股份及股利.....	44
(一) 股本來源.....	44
(二) 股東結構.....	45
(三) 股權分散情形.....	46
(四) 主要股東名單.....	46
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	47
(六) 股利政策及執行狀況.....	48
(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響.....	48
(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞.....	48
(九) 銀行買回本行股份情形.....	48
四、金融債券發行情形.....	50
五、特別股發行情形.....	57
六、海外存託憑證發行情形.....	59
七、員工認股權證辦理情形.....	60
八、併購或受讓其他金融機構.....	61
參、營運概況	62
一、業務內容.....	62
(一) 主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形.....	62
(二) 本年度經營計劃.....	63
(三) 市場分析.....	63
(四) 金融商品研究與業務發展概況.....	67
(五) 長、短期業務發展計畫.....	69
二、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形.....	70
三、企業責任及道德行為.....	71
四、資訊設備.....	71
(一) 主要資訊系統配置.....	71
(二) 緊急備援與安全防護措施.....	71
(三) 未來開發或購置計劃.....	72
五、勞資關係.....	73

(一) 本行各項員工福利措施、退休制度及其實施情形.....	73
(二) 因勞資糾紛所遭受損失之估計金額及因應措施.....	73
六、重要契約.....	73
七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊.....	75
肆、資金運用計畫執行情形	76
一、計畫內容.....	76
(一) 目的.....	76
(二) 資金需求計畫.....	76
(三) 運用計畫.....	76
二、執行情形.....	76
伍、財務概況	77
一、最近五年簡明資產負債表及損益表資料.....	77
(一) 簡明資產負債表.....	77
(二) 簡明損益表.....	78
(三) 最近五年簽證會計師及其查核意見.....	78
二、最近五年度財務分析.....	79
三、最近年度財務報告之監察人審查報告.....	81
四、最近年度財務報表.....	82
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	160
六、銀行及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務周轉困難情事，應列明其對本行財務狀況影響.....	250
陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項之評估	251
一、財務狀況.....	251
二、經營狀況.....	252
三、現金流量.....	253
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	254
(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質.....	254
(二) 預計產生之效益	254
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.....	254
(一) 最近年度轉投資政策.....	254
(二) 本行最近年度獲利或虧損主要原因.....	254
(三) 改善計畫.....	254
六、風險管理事項之評估.....	256
(一) 銀行之風險管理組織架構及政策.....	256
(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊.....	257
(三) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施.....	262
(四) 科技改變及產業變化對工銀財務業務之影響及因應措施.....	262
(五) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施.....	263
(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	263
(七) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施.....	263
(八) 業務集中所面臨之風險及因應措施.....	264
(九) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施.....	264
(十) 訴訟或非訟事件.....	264

(十一) 其他重要風險及因應措施.....	265
七、 危機處理應變機制.....	265
八、 其他重要事項.....	266
柒、 公司治理運作情形	267
一、 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目.....	267
二、 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因.....	271
三、 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式.....	271
四、 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	271
五、 有關會計師之資訊.....	272
(一) 會計師公費之資訊.....	272
(二) 更換會計師資訊：.....	273
(三) 銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....	274
捌、 特別記載事項	275
一、 關係企業相關資料.....	275
(一) 關係企業合併營業報告書.....	275
(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	278
(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	279
(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.....	280
(五) 各關係企業營運概況.....	287
二、 內部控制制度執行狀況.....	290
(一) 內部控制聲明書.....	290
(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.....	291
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.....	291
四、 最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	291
五、 最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形.....	292
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.....	293
七、 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....	319
(一) 最近二年度負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者.....	319
(二) 最近二年度違反法令經金管會處以罰鍰者.....	319
(三) 最近二年度缺失經金管會嚴予糾正者.....	319
(四) 最近二年度經金管會依本法第六十一條之一規定處分事項.....	319
(五) 最近二年度因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實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.....	319
(六) 其他經金管會指定應予揭露之事項.....	319
八、 其他必要補充說明事項.....	319

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，本行經營團隊於 94 年交出一份令人欣慰之成績單。不僅全年營收達新台幣 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 億元呈巨幅改善；每股盈餘 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，應不負股東期望。

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，全球經濟仍將受到通膨疑慮、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。而台灣金融業也因金融改革進度不如預期而持續高度競爭。種種國內外經濟、產業環境之變化都直接或間接衝擊以投資及法人金融為經營主軸之本行。

本行自 93 年 4 月董事會改組後，新經營團隊帶入新經營理念，積極因應國內外經濟及產業時勢之轉變。自 93 年大幅改善資產品質後，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，並減少投資於創業階段之案源，以降低風險及加速回收。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。

為持續強化投資專業之優勢及競爭力，本行近來執行新一階段之組織調整，整合國內投資以及海外投資部門，重新建立產業分工，以深化本行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，並提昇本行在亞洲地區專業投資機構之聲望。95 年投資策略亦將進一步拓展投資標的，在本行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，以充分發揮本行的產業知識，並可介入產業整合整併之機會。而海外投資則強調亞洲佈局，以本行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。

本行為母公司開發金控主要子公司，近年積極落實母公司功能性管理、內部資源整合，並加強與大華證券之互動。本行除了以直接投資為核心業務，更得以進一步擁有台灣金融界少有之全方位投資銀行資源及專業能力，包括企業融資，外匯，信託，財務顧問及專案規劃。本行提供差異化與投資後附加價值為其與其他投資機構最大之不同的成功關鍵要素。

為確保長期發展之優勢，本行經營團隊自 93 年起特別強調加強資產品質及風險控管。而新投資策略在追求獲利之同時，亦強調成長與品質並重，因此 94 年獲

利大幅轉虧為盈之同時，資產品質亦維持穩定。本行授信業務 94 年底逾期放款比率僅 2.35%，覆蓋率達 233%，而增提之投資準備亦僅佔總長期投資資產總額之 1%。中華信用評等公司於 94 年 7 月給予本行長短期信評等級 twAA-（有相當強的履行財務承諾能力）、twA-1（有強的履行財務承諾能力）；反映出本行在台灣直接投資及創投市場的良好商譽，以及足以因應其業務風險的強健資本水準。

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，94 年 12 月成立「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。

本行將以打造一個有特色的區域性工業銀行與投資銀行作為發展願景，經營團隊將依此願景積極執行必要之策略方案，為創造穩定成長之股東價值而努力。94 年累計稅後盈餘達 104.8 億元，獲利表現已擺脫連續兩年虧損的陰霾。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 辜仲瑩

總經理 孫致中

貳、銀行概況

一、銀行簡介

本行前身為中華開發信託公司，成立於民國 48 年 5 月 14 日，係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動，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。成立 40 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。

民國五、六十年代為本行草創階段，先後響應政府以紡織、化纖及石油化學工業為發展重點，主動參與這些產業之投資及融資業務，不但促使紡織、化纖業在六十年代穩據國內產業界之龍頭地位，亦帶動石化工業在七十年代一度成為國內產值最大的產業。

歷經 40 餘年之努力擴展，本行除本著開發性金融機構之使命，於七十年代積極投入政府鼓勵發展之資訊電子業以外，於 73 年起開始邁向投資銀行業務，提供大型計畫財務顧問、公司理財顧問、證券募集規劃、證券承銷及土地資源之規劃與顧問業務；其後並陸續成立中華創業投資公司、開發科技顧問公司及中華證券投資信託公司，居國內創業投資事業及證券投資信託事業之先驅，此外，為實現提供全球化金融服務之遠大目標，於 76 年起展開海外業務之拓展計劃。由於多年的努力耕耘，各項業務擴展順利，至八十年代乃次第進入豐收期，總資產由民國 60 年新台幣 25 億元大幅成長至 94 年新台幣 1,952 億元，並奠定本行在國內銀行界擁有最高資本額之雄厚實力，且榮獲 Euromoney 評選為 1993 年台灣地區最佳投資銀行，以及 2000 年天下雜誌、中華金融學會評選為銀行獲利能力排名第一的殊榮。

八十年代以來，本行在既有基礎上不斷力求突破、創新，並響應政府推動「南向政策」以及籌設「亞太營運中心」，積極建立亞太金融網路，成功扮演海內外產業尋求資金、技術合作之區域門戶角色，使本行業務發展更上層樓。

本行於 87 年 8 月獲准改制，並於 88 年元月正式開幕營業，成為國內第一家工業銀行。改制後除了擴大既有之中長期授信、生產事業投資、資本市場、專案顧問及海外業務等五大業務外，並推動新種金融業務，如發行金融債券、短期授信、存匯業務等，提供國內外企業及政府機構完善的金融服務，為更一進步朝向國際市場發展，結合異業領域擴大金融版圖，本行於民國 90 年 12 月 28 日轉型成立金融控股公司，隨即下市成為中華開發金融控股公司旗下之子公司。

本行歷經 40 餘年的努力擴展，在直接投資業務方面，截至民國 94 年底，長期投資餘額高達新台幣 963 億元，投資業務市佔率仍高居第一。在投資銀行業務方面，本行自 73 年起提供大型計畫財務顧問、公司理財顧問、證券募集規劃以及證券承銷等

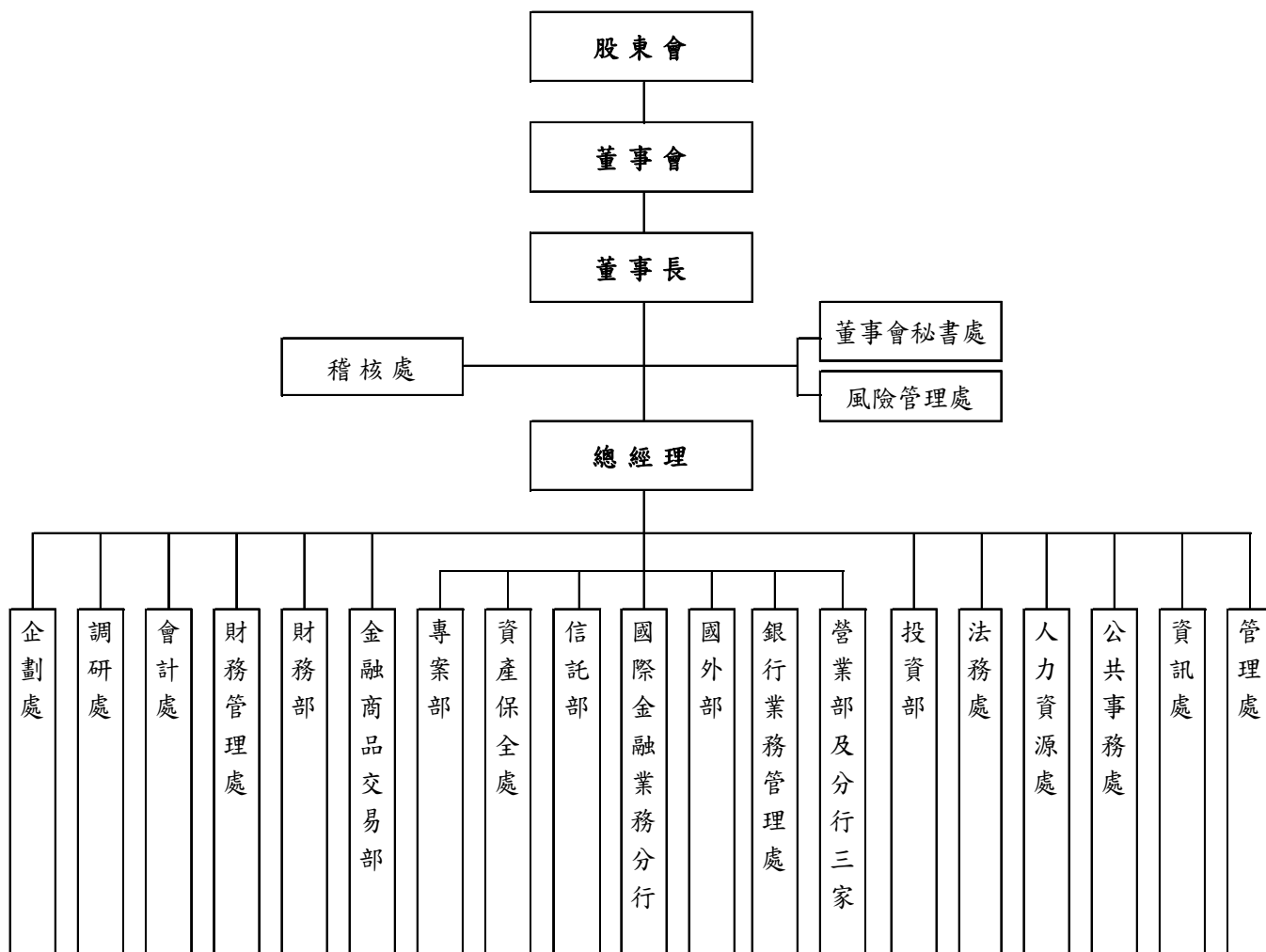
業務，為各種大型開發專案尋求各種財務及商業架構之可行方案，現已在國內市場建立起專業形象，並穩居市場之龍頭地位。

93年新經營團隊進駐之後，已進行多項內部組織調整與改造；另一方面，為提升本行資產品質、強化財務結構並增加透明度，使投資能反映市場價值並強化授信資產品質，本行也於93年下半年大幅增加提列投資損失及授信備抵呆帳108億元，以切實改善財務結構及落實公司治理，如今已明顯獲得成效。94年本行稅後盈餘104.8億元，獲利表現遠較受卡債風暴影響以消費金融為主的銀行業者為佳。相信未來在全體經營團隊及優秀員工的全力合作下，本行定能發揮競爭優勢，創造更好的獲利。

二、銀行組織

(一) 組織系統

1. 組織結構



2. 各主要部門所營業務

- 董事會秘書處：董事會相關事項之安排、協調及控管；董事長機要文書之輔佐；股務等。
- 稽核處：執行各項業務稽核；查核及評估內部控制制度是否有效運作；追蹤覆查內部及主管機關等外部檢查所提列意見或缺失事項之改善作業；督導各單位自行查核之執行情形等。
- 管理處：文書制度之建立；印信典守事項；設備及物品之採購管理事項；固定資產之購置、租賃、管理、處分；各項工程之設計、審核及營造、修繕事項等。
- 會計處：會計、預算、成本利潤中心制度、統計、稅務處理事項等。
- 企劃處：本行章程與授信管理及維護組織發展之研究與規劃；新業務規劃及推動；管理革新規劃及推動；跨部門協調等。
- 資訊處：電腦資訊軟硬體設備之規劃、開發及維護；支援各單位業務電腦化有關事項等。
- 調查研究處：提供徵信與信用評等服務；國內外經濟及產業之調查研究；政府重要投資計畫、主要生產事業產業之調查研究事項等。
- 銀行業務管理處：國內存款、匯款及出納等業務之管理；存放單位業務之輔導、管理及考核；授信案件之審核、提會及覆審追蹤之管理；授信及存匯產品開發、推廣及銷售管理等。
- 人力資源處：人力資源制度之訂定、修訂與建立；辦理員工之招募、任用、升遷、考核、獎懲、差假、離職、退休、資遣、輪調、指定休假等有關事項；有關員工薪資及福利、訓練等事項等。
- 公共事務處：公共關係事務之策劃、協調與推行；推廣年報之編撰等。
- 法務處：與法律有關案件及主管機關來文之諮詢、擬辦及會簽事項；與法律有關規章、契約及其他法令文件之會簽事項；授信擔保品鑑價之審查事項；債權之催收、保全、執行之會簽及各種訴願、訴訟案件之辦理事項、法律顧問之聘請事項、本行遵守法令主管制度之規劃、管理及執行等。
- 資產保全處：列管全行問題資產並擬議其清理方案；債權催收、保全、執行、擔保品處分等程序之辦理；轉銷呆帳及承受擔保品案件之審議、報核及事後管理；本行問題資產讓售事宜之擬議等。
- 風險管理處：遵循金控母公司之風險管理政策及報告本行之風險管理事項；執行本行風險管理相關委員會之決議事項；本行風險管理制度及政策之規劃、推動及維護；整體經營風險之彙總、監督、控管、評量及檢討改進；本行利害關係人資料蒐集、建檔及維護；及其它有關風險管理事項等。
- 財務管理處：資產負債管理委員會之幕僚作業；綜理全行資本分配；外幣出納、控管本行聯屬事業銀行帳戶撥付事宜；金融商品及資金調度等交易之開

戶（外幣）、後續結算交割、額度控管及公告申報事項；金融債券之上市（櫃）掛牌申請、交割、記帳等。

財務部：綜理全行資金之調撥及操作；調節存款準備及流動準備；辦理金融債券發行、外匯市場及相關衍生性金融商品的行銷與交易；兼營債券業務等。

金融商品交易部：國內外上市（櫃）股票及股權相關衍生性金融商品之投資事項；受其他部門委託代處分本行國內已上市（櫃）投資股權；權益證券之承銷業務及辦理可轉換公司債相關衍生性金融商品之交易事項等。

營業部：存款及匯兌、放款、保證、附認股權授信業務之辦理事項；各項聯貸業務之處理事項；本部授信案件之覆審事項等。

分行：有關分行營業執照所載之各項業務等。

投資部：辦理國內外及其衍生之各項生產事業、金融相關事業及創業投資事業之投資業務；本部投資事業之管理、追蹤、及評估；運用產業分析及投資評估專業知識，辦理相關之權益證券投資業務；出售持有投資事業股權之擬議及執行等。

信託部：金錢、金錢債權及其擔保物權、有價證券、不動產、租賃權、地上權之信託等。

專案部：大型計畫、土地資源開發、專案融資、企業合併、收購與重整等顧問服務等。

國外部：外匯業務之規劃；國外銀行通匯、存匯關係之建立、聯繫及管理事項；國外分支機構（含國際金融業務分行）之設立、調整及其業務之監督考核；與國外代理銀行合作推展國際貿易關係事項；信用狀簽發、通知、押匯及進出口託收業務、國外匯兌業務之辦理事項等。

國際金融業務分行：國際金融業務之規劃；信用狀簽發、通知、押匯及進出口託收、國外匯兌業務之辦理事項；外匯存款業務之辦理與規劃推動事項等。

(二) 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

1. 董事及監察人資料

附表一

董事及監察人資料 (一)

95年4月25日

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		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註三)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	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
董事長	中華開發金融控股公司代表人 辜仲瑩	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(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，中信證券公司總經理，中華開發金融控股公司總經理，中華開發工業銀行董事長。	中華開發金融控股公司總經理及常務董事，仲成公司董事，瑞慧公司董事。	-	-	-
常務董事	中華開發金融控股公司代表人 吳春臺	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(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。和喬投資開發公司董事長，和喬創業投資公司董事長，昆仲投資顧問公司副董事長，國喬光電科技公司董事長，翔準先進光罩公司董事長，緯來電視網公司董事長，和信超媒體公司董事長，國喬石油化學公司董事長，中華開發金融控股公司執行副總經理。	中華開發金融控股公司常務董事，開發國際公司董事長。	-	-	-

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		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註三)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	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
常務董事	中華開發金融控股公司代表人 王銘陽	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國德州大學管理學院碩士。中國人壽保險公司總經理。	中華開發金融控股公司常務董事，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)	中華開發金融控股公司代表人 朱敬一	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(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。	中華開發金融控股公司常務董事。	-	-	-
常務董事	中華開發金融控股公司代表人 葉國一	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (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。	中華開發金融控股公司常務董事，英業達公司董事長，英保達公司董事長，英立達公司董事長，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		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷 (註三)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	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
常務董事	中華開發金融控股公司代表人 張杏如	93.5.24	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國伊利諾州州立大學碩士。信誼基金會執行長。	中華開發金融控股公司常務董事，大華證券投信公司董事長，永昇圖公司董事長，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。	-	-	-
董事	中華開發金融控股公司代表人 陳敏薇	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	波士頓大學行政管理碩士。敏理投資公司董事長。	德理公司董事長，揚理公司董事長，盈理公司董事長，勝理公司董事，科理公司董事，興理公司董事長，瑞理公司董事長，翔理公司董事長，敏理公司董事長。	-	-	-
董事	中華開發金融控股公司代表人 陳福臨	93.06.21	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (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。威盛電子公司業務部，中國技術學院兼任講師，理隆纖維工業公司投資部經理。	中華開發金融控股公司董事。	-	-	-
董事	中華開發金融控股公司代表人 蕭峯雄	93.05.10	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (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。	中華開發金融控股公司董事，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，漢驛公司監察人。	-	-	-

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		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註三)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	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
董事	中華開發金融控股公司代表人 林瀚東	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	香港浸會大學工商管理學系學士。柏丞投資公司董事。	中華開發金融控股公司董事，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。	-	-	-
董事	中華開發金融控股公司代表人 林軍	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國密西根州立大學企管碩士。中華開發信託公司顧問，開發科技公司、中華開發創業投資公司、中亞創業投資公司、中瑞創業投資公司及中歐創業投資公司董事長兼總經理，中華開發工業銀行公司執行副總經理。滙宏顧問公司董事及副董事長。	中華開發金融控股公司董事。	-	-	-

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		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註三)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	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
董事	中華開發金融控股公司代表人 陳翔玠	94.01.24	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (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，三商美邦人壽保險公司副總經理兼投資長。	中華開發金融控股公司董事，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	中華開發金融控股公司代表人 陳鏡仁	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (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。	中華開發金融控股公司董事，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	中華開發金融控股公司代表人 魏美玉	95.04.24	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (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。	中華開發金融控股公司董事，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)公司(泰國)董事，國際證券投資信託(股)公司董事，富邦證券金融(股)公司董事，中銀財顧公司董事，銀凱(股)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		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註三)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	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
董事	中華開發金融控股公司代表人 周慶雄	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	國立台北大學經濟系學士、美國華盛頓大學研究。上海商業儲蓄銀行總經理，上海商業儲蓄銀行執行董事，中興票券公司董事，國票綜合證券公司董事，台灣中國旅行社董事長。	上海商銀董事，上海商業儲蓄銀行文教基金會董事，台北外匯市場發展基金會董事，天祥晶華公司董事。	-	-	-
董事	中華開發金融控股公司代表人 邱德馨	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (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，遠東百貨公司，中信證券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。	中華開發金融控股公司董事，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		配偶、未成 年子女 現在持有 股份		利用他人 名義 持有股份		主要經(學)歷 (註三)	目前兼任本行及其 他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之其他主 管、董事或監 察人		
					股數	持股 比率	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
董事	中華開發金融控 股公司代表人 彭錦彬	94.11.22	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	國立政治大學企管研 究所碩士。宏碁電腦 (股)公司資深副總經理 暨財務長，智融(股)公 司總經理。	中華開發金融控股公司 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 基科技公司監察人，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		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註三)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	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
董事	中華開發金融控股公司代表人 劉紹樑	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(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。	中華開發金融控股公司董事，大華證券公司監察人，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 (獨立董事)	中華開發金融控股公司代表人 鮑泰鈞	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(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，中興紡織廠公司副董事長。	中華開發金融控股公司董事，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，中華電視公司董事。	-	-	-
董事	中華開發金融控股公司代表人 童兆勤	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (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公司董事長，中華開發資產管理公司董事長。	中華開發金融控股公司董事，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，緯創公司董事長，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長，凱撒公司董事，神通公司董事。	-	-	-

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		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註三)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	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
常駐監察人 (獨立監察人)	中華開發金融控股公司代表人 陳添枝	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(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。	中華開發金融控股公司常駐監察人，力特公司獨立董事。	-	-	-
監察人	中華開發金融控股公司代表人 戴一義	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (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，瀚宇彩晶公司董事長，台日古河銅箔公司董事長，南海文教基金會執行長，台亞石油公司董事長，南亞科技公司監察人，華宇公司董事長，合森公司董事長。	中華開發金融控股公司監察人，中華廣播公司董事長，嘉揚公司董事長，台日古河公司董事長，合隆行公司董事長兼總經理，嘉田公司監察人。	-	-	-
監察人	中華開發金融控股公司代表人 郭瑜玲	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	國立台灣大學財務金融碩士。中國人壽保險公司執行副總經理。	中華開發金融控股公司監察人，中國人壽保險公司董事長，旭揚創投公司董事長，大友創投公司董事長，聯嘉國際公司董事長，中富創投公司董事長，緯來電視網公司監察人。	-	-	-

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：填列首次擔任銀行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。

表一：法人股東之主要股東

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)
中華開發金融控股公司	中國人壽保險公司 中信證券公司 勞工保險局 臺灣銀行 國家金融安定基金管理委員會 中國國際商業銀行公司 跨世紀投資有限公司 耀華玻璃公司管理委員會 葉國一 寶來台灣卓越五十基金專戶

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
中國人壽保險公司	中信證券(股)公司、仲冠投資(股)公司、大華證券(股)公司、寬和開發(股)公司、緯來電視網(股)公司、海昇投資(股)公司、開發國際投資(股)公司、聖沙資本主基金有限合夥投資專戶、大友為營造(股)公司、松永投資(股)公司
中信證券公司	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專戶
臺灣銀行	財政部
中國國際商業銀行公司	兆豐金融控股(股)公司
跨世紀投資有限公司	宏碁(股)公司

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25日

姓名 (註1)	條件	具有五年以上商務、法律、財務或銀行業務所須之工作經驗。	非為銀行之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。	非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之十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。	非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。	非與銀行有財務、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銀行或關係企業財務、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
辜仲瑩	✓			✓	✓		✓	✓	
吳春臺	✓			✓	✓		✓	✓	
王銘陽	✓			✓	✓		✓	✓	
葉國一	✓			✓	✓		✓	✓	
張杏如	✓			✓	✓		✓	✓	
朱敬一	✓			✓	✓		✓	✓	
周慶雄	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	
陳福臨	✓			✓	✓		✓	✓	
蕭峯雄				✓	✓		✓	✓	
陳鏡仁	✓			✓	✓		✓	✓	
彭錦彬	✓			✓	✓		✓	✓	
林瀚東	✓			✓	✓		✓	✓	

姓名 (註1)	具有五年以上商務、法律、財務或銀行業務所須之工作經驗。	非為銀行之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。	非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之十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。	非直接或間接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。	非與銀行有財務、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銀行或關係企業財務、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
陳翔玠	✓		✓	✓		✓	✓	
林 軍	✓		✓	✓		✓	✓	
劉紹樑	✓		✓	✓		✓	✓	
鮑泰鈞	✓		✓	✓		✓	✓	
魏美玉	✓		✓	✓		✓	✓	
童兆勤	✓		✓	✓			✓	
邱德馨	✓		✓	✓		✓	✓	
陳敏薇	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
陳添枝			✓	✓			✓	
郭瑜玲	✓		✓	✓		✓	✓	
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25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	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	孫致中	93.04.20	-	-	-	-	-	-	美國揚城州立大學企管碩士，交通銀行投資部，中央存款保險公司法務襄理、稽核，台新國際商業銀行業務部、企劃部經理、企金區中心協理、總稽核，中聯信託投資(股)公司執行副總經理，中華開發工業銀行協理、副總經理	揚博科技董事、復興航空運輸董事	無	無	無
執行副總經理兼投資部主管	陳鑫	93.05.10	-	-	-	-	-	-	美國佛州諾瓦大學企管博士，加州州立大學企管研究所講師，中央投資股份有限公司總經理，中國信託創業投資公司總經理	翔準先進光罩獨立董事、仁寶電腦董事、友達光電監察人、中龍鋼鐵董事	無	無	無
資深副總經理兼人力資源處主管	陳昭如	93.05.17	-	-	-	-	-	-	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	中華開發金融控股公司資深副總經理	無	無	無
總稽核兼稽核處主管	周政良	91.01.01	-	-	-	-	-	-	台灣大學會計研究所碩士，中華開發工業銀行投資處資深經理、調查研究處處長、管理處處長、營業部經理、會計處協理兼處長	中華開發金融控股公司總稽核、瑞智精密工業常務董事	無	無	無
董事會秘書處資深副總經理	蔡來春	91.04.26	-	-	-	-	-	-	台灣大學經濟研究所碩士，中華開發工業銀行業務處經理、資深經理、處長、董秘處主任秘書兼法務室主任、協理兼董秘處主任秘書及法務處處長、資深專門委員、副總經理兼董秘處主任秘書	智寶電子董事	無	無	無

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	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
企劃處副總經理	徐益生	91.01.01	-	-	-	-	-	-	美國伊利諾大學香檳分校商研所碩士，中國信託公司副科長，中華開發工業銀行投資部襄理、財務處經理、企劃處專案經理、董事會秘書處專案經理、主任秘書、營業部經理	水美工程企業董事、華夏租賃董事、東展興業董事、能元科技董事	無	無	無
財務管理處副總經理	宋強	92.12.11	-	-	-	-	-	-	美國芝加哥大學企管碩士，美國協利證券公司政府公債部副總裁，美國華友銀行資本市場部副總裁，大華證券協理，中華開發工業銀行投資部專案經理、企劃處處長、財務部經理、海外業務管理處處長、海外業務管理處處長兼財務部經理、財務部經理	中華開發金融控股公司副總經理	無	無	無
營業部副總經理	孟昭明	90.10.12	-	-	-	-	-	-	台灣大學財務金融研究所碩士，中華開發工業銀行調查研究處專員、授信處課長、業務處副理、營業部副理、新竹科學園區分行專案經理、桃園分行經理	華邦電子董事、九豪精密陶瓷董事、東展實業董事、佳總興業董事、聯達電子董事	無	無	無
專案部副總經理	龔神佑	88.08.27	-	-	-	-	-	-	淡江大學工商管理系畢業，中華開發工業銀行調研處副理、專案事業處副理、專案部專案經理	長生電力董事	無	無	無
財務部副總經理	劉德宏	93.11.01	-	-	-	-	-	-	美國麻省理工學院企管碩士，花旗銀行台北分行金融交易部副總裁，台灣工業銀行金融交易部副總經理，中華開發工業銀行財務管理處副總經理	無	無	無	無

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	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
金融商品交易部副總經理	莊銘福	93.12.27	-	-	-	-	-	-	政治大學銀行系畢業，花旗銀行台北分行交易員、產品經理，花旗銀行香港分行股票衍生性商品交易員，花旗銀行新加坡分行副總裁兼亞洲貨幣選擇權首席交易員，花旗證券(台灣)總經理，中信證券自營業務副總經理	無	無	無	無
法務處副總經理	郭明怡	93.08.09	-	-	-	-	-	-	美國哥倫比亞大學法學碩士、台灣大學法學碩士，信孚法律事務所律師、萬國法律事務所律師、理律法律事務所律師、資深律師、訴訟部主任、顧問	無	無	無	無
投資部副總經理	蕭世棋	92.07.01	-	-	-	-	-	-	成功大學化學工程學系畢業，中華開發信託公司投資部副理、海外部經理，中加投資發展公司協理，香港上海匯豐銀行台北分行海外投資部副總裁，新加坡商華開財務顧問公司副總經理、執行董事，ASEM Capital Ltd.(Korea)代表理事，中華開發工業銀行專門委員、海外業務管理處處長	無	無	無	無
投資部副總經理	楊鎧蟬	94.04.01	-	-	-	-	-	-	美國堪薩斯州立大學企管碩士，台灣飛利浦公司財務部專員，中國生產力中心副管理師，中華開發工業銀行投資部副理、專案經理、經理、資深協理	同欣電子工業董事、能元科技董事、復興航空董事、中化合成董事、威寶電信董事、飛信半導體董事、創見資訊董事、大聯大投資控股監察人	無	無	無

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	具配偶或二親等以內關 係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			股數	持股 比率	職稱
調查研究處 資深協理	李學禮	91.11.22	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計系畢業，華僑租賃公司襄理，中華開發工業銀行調查研究處副理、專案經理、投資部專案經理、企劃處處長、銀行業務管理處處長	新竹貨運董事	無	無	無
風險管理處 資深協理	董夢雲	94.07.26	-	-	-	-	-	-	中央大學財務管理研究所博士，淡江大學財金系專任講師，環球經濟社專案經理，中國信託銀行金融交易部一等襄理、風險管理部一等襄理，台新國際商業銀行財務部副理，中信證券風險管理部資深協理兼香港凱基證券風管部主管	中華開發金融控股公司資深協理	無	無	無
銀行業務管理處及國外部 資深協理	鄭訂福	92.10.01	-	-	-	-	-	-	中山大學管理學碩士，中華開發工業銀行業務處副理、信託處副理、營業部副理、企劃處專案經理、高雄分行經理、銀行業務管理處及國外部協理	廣泰金屬工業董事、華美電子董事	無	無	無
桃園分行 資深協理	董宏儀	92.10.01	-	-	-	-	-	-	美國休士頓大學企管碩士，飛虎航空公司會計，安侯協和會計師事務所經理，中華開發工業銀行海外事業處副理、專案事業處副理、授信處副理、營業部副理、桃園分行專案經理、代經理、協理	旭德科技董事、榮群電訊董事	無	無	無
管理處 資深協理	呂健萍	94.07.25	-	-	-	-	-	-	國立台北大學企管碩士，台灣易利信(股)公司採購及行政部資深經理，香港商香港上海滙豐銀行行政管理部經理，中信證券(股)公司物業管理部協理	中華開發金融控股公司資深協理	無	無	無

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	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資訊處資深協理	童聰進	94.05.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學數學系畢業，中華電腦中心系統分析師，長智資訊公司系統程式師，嘉合資訊公司高級系統分析師，鼎康證券公司資深系統分析師，中興商業銀行中級專員，中華開發工業銀行資訊處副理、專案經理、協理	無	無	無	無
資產保全處協理	巫靜蕙	94.07.25	-	-	-	-	-	-	台灣工業技術學院工程研究所碩士，合作金庫，中國工商專校講師，中華開發工業銀行投資部襄理、台北忠孝分行副理、營業部協理	無	無	無	無
會計處協理	林智	94.09.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學統計系畢業，台灣吉梯電訊公司程式分析師，University of B.C.程式分析師，國通電腦公司副理，中華開發工業銀行資訊處、企劃處、國外部/國際金融業務分行副理、財務部副理、財務管理處協理，中華開發金融控股公司財務管理及會計處協理並兼任工銀會計處	中華開發金融控股公司協理	無	無	無
信託部協理	林東進	94.07.25	-	-	-	-	-	-	淡江大學企管系畢業，中華開發信託公司授信處襄理，國際創業投資公司經理，中華開發工業銀行授信處副理、營業部副理、南港分行經理、新竹科學園區分行經理、信託部專案經理	尚茂電子材料董事、德鑫科技監察人	無	無	無
公共事務處協理	楊秀娟	94.10.28	-	-	-	-	-	-	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	中華開發金融控股公司協理	無	無	無

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	具配偶或二親等以內關 係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			股數	持股 比率	職稱
台中分行協理	吳至民	93.11.01	-	-	-	-	-	-	台灣大學農經系畢業，交通銀行襄理兼業務課長，中華開發工業銀行台中分行專案經理、協理	宏全國際董事	無	無	無
高雄分行協理	孫鴻志	94.05.23	-	-	-	-	-	-	中山大學企管碩士，中央漢華租賃公司經理，第一信託公司經理，中華開發工業銀行授信處副理、高雄分行副理、專案經理、資深經理	無	無	無	無

3. 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金
附表三

(1)董事之酬金

94年12月31日

單位：新台幣仟元

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)	
		本行	合併報表 內所有公 司(註6)	本行	合併報表 內所有公 司(註6)	本行	合併報表 內所有公 司(註6)	本行			合併報表內所有 公司(註6)			本行	合併報表 內所有公 司(註6)	本行	合併報 表內所 有公司 (註6)	本行	合併報 表內所 有公司 (註6)	本行	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	辜仲瑩	4,548	4,596	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,548	4,596	0.04	0.04	0	0	3,290	3,317
常務董事	陳木在																				
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	陳福臨																				
董事	蕭峯雄																				
董事	林瀚東																				
董事	陳翔玠																				
董事	林 軍																				
董事	周慶雄																				
董事	劉紹樑																				
董事	邱德馨																				
董事	鮑泰鈞																				
董事	彭錦彬																				

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)		
		本行	合併報表 內所有公 司(註6)	本行	合併報表 內所有公 司(註6)	本行	合併報表 內所有公 司(註6)	本行			合併報表內所有 公司(註6)			本行	合併報表 內所有公 司(註6)	本行	合併報 表內所 有公司 (註6)	本行	合併報 表內所 有公司 (註6)	本行	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
董事	陳鏡仁																					
董事	蔡友才																					
董事	童兆勤																					
董事	陳敏薇																					
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	
	年度	
	本行(註7)	合併報表內所有公司(註8)
低於 2,000,000 元	22	22
2,000,000 元(含)~5,000,000 元	1	1
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	23	23

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，應填列本表及附表十六。

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董事各項酬金之總額。

註7：本行給付各個董事酬金(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行各個董事酬金(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)	
		本行	合併報表內 所有公司 (註5)	本行	合併報表內 所有公司 (註5)	本行	合併報表內 所有公司 (註5)	本行	合併報表內 所有公司 (註5)	本行	合併報表 內所有公 司 (註5)	本行	合併報表內 所有公司 (註5)
常駐監察人	陳添枝												
監察人	戴一義	348	348	0	0	0	0	348	348	-	-	390	390
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	
	年度	
	本行(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

備註：本行之董監事代表人均由金控公司指派，車馬費係支付金控公司，再由金控公司轉付董監事代表人。

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、實際或按公平市價設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行監察人各項酬金之總額。

註6：本行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行各個監察人酬金(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 行	合併報 表內所 有公司 (註6)	本行			合併報表內所有公司 (註6)					本 行	合併報 表內所 有公司 (註6)	本 行	合併報 表內所 有公司 (註6)	本 行	合併報 表內所 有公司 (註6)	本 行	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	股數	市價	金額							
總經理	孫致中	66,360	66,360	0	0	0	0	0	0	0	0	66,360	66,360	0.63	0.63	0	0	3,905 (汽車二部)	3,905 (汽車二部)
執行副總經理	陳 鑫																		
資深副總經理	陳昭如																		
	蔡來春																		
	沈 平																		
副總經理	關正聲																		
	劉德宏																		
	莊銘福																		
	宋 強																		
	周正良																		
	徐益生																		
	孟昭明																		
	蕭世棋																		
	劉慶祥																		
龔神佑																			
楊鎧蟬																			
郭明怡																			

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理人數	
	年度	
	本行(註 7)	合併報表內所有公司(註 8)
低於 2,000,000 元	5	5
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	7	7
05,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	4	4
10,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	1	1
50,000,000 元以上	0	0
總計	17	17

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，應填列本表及附表十六。

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

- (1) 本行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；至九十四年本行稅後純益轉正，始得 0.04% 正值。另因 94 年度人數及人員異動均較 93 年度多而有差異。
- (2) 本行董事、監察人所支領的車馬費、出席費及酬勞等酬金，係依據母公司中華開發金融控股(股)公司所訂定之「投資戶董監代表衍生權益處理準則」辦理。
- (3) 本行之經理人酬金政策，係依工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動等內／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。

(三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

附表四

董事、監察人、經理人及
依本法第二十五條第三項規定應申報股權者之股權變動情形(一)

職稱(註1)	姓名	9 4 年 度		當年度截至 4 月 25 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
董事及監察人	中華開發金融控股公司代表人： 辜仲瑩，吳春臺， 王銘陽，葉國一， 張杏如，朱敬一， 周慶雄，陳福臨， 蕭峯雄，陳鏡仁， 彭錦彬，林瀚東， 陳翔玠，林 軍， 劉紹樑，鮑泰鈞， 魏美玉，童兆勤， 邱德馨，陳敏薇， 陳添枝，郭瑜玲， 戴一義	(881,451,590)	(2,962,000,000)	—	—
總經理	孫致中	—	—	—	—
執行副總經理	陳 鑫				
總稽核	周政良				
資深副總經理	蔡來春				
資深副總經理	陳昭如				
副總經理	孟昭明				
副總經理	龔神佑				
副總經理	宋 強				
副總經理	劉德宏				

職稱(註1)	姓名	9 4 年 度		當年度截至4月25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
副總經理	莊銘福	—	—	—	—
副總經理	郭明怡				
副總經理	蕭世棋				
副總經理	楊鎧蟬				
副總經理	徐益生				
資深協理	黃敏章				
資深協理	李學禮				
資深協理	陳勝坤				
資深協理	鄭訂福				
資深協理	呂健萍				
資深協理	童聰進	—	—	—	—
資深協理	董宏儀				
資深協理	董夢雲				
資深協理	郭大華				
資深協理	蘇貴楨				
資深協理	孫大維				
資深協理	白釗倫				
資深協理	徐大誠				
資深協理	許銘熙				
資深協理	廖隆政				
資深協理	胡家莉				
資深協理	李世仁				
資深協理	方鳳山				
協理	高兆棋				
協理	謝淑妃				
協理	鍾一誠				
協理	宮伊呂				
協理	劉春枝				
協理	林崇仁				
協理	劉定光				
協理	陳俊哲				
協理	陳鳳鸞				

職稱(註1)	姓名	9 4 年 度		當年度截至4月25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
協理	吳金山				
協理	巫靜蕙				
協理	張愛蘭	—	—	—	—
協理	張其盛				
協理	周志瑜				
協理	陳來福				
協理	林 智				
協理	鄭顯榮				
協理	鄭金翰				
協理	林文屏				
協理	龐一心				
協理	黃君甫				
協理	紀月娥				
協理	李文俊				
協理	孫鴻志				
協理	林素碧				
協理	趙建民				
協理	賈松濤				
協理	李乃君				
協理	黃國輝	—	—	—	—
協理	林東進				
協理	邱永祥				
協理	朱敬瑜				
協理	林秋蓮				
協理	陳芝錦				
協理	曾秀敏				
協理	王慧玲				
協理	韓靜實				
協理	劉澤生				
協理	林欣誼				
協理	楊永隆				
協理	單吟鳳				

職稱(註1)	姓名	9 4 年 度		當年度截至4月25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
協理	黃榮樞	—	—	—	—
協理	余馨寧				
協理	黎亮吟				
協理	陳月平				
協理	吳至民				
協理	楊秀娟				

註1：依本表填寫之上開人員，如屬持有銀行股份總額超過百分之一股東應註明為主要股東，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25日

姓名(註1)	股權移轉原因(註2)	交易日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、監察人及依本法第二十五條第三項規定應申報股權者之關係	股數	交易價格
—	—	—	—	—	—	—

註1：係填列銀行董事、監察人、經理人及依本法第二十五條第三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25日

姓名(註1)	質押變動原因(註2)	變動日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、監察人及依本法第二十五條第三項規定應申報股權者之關係	股數	質借(贖回)金額
—	—	—	—	—	—	—

註1：係填列銀行董事、監察人、經理人及依本法第二十五條第三項規定應申報股權者之姓名。
 註2：係填列質押或贖回。

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

附表五

單位：股；％
94年12月31日

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例％	股數(股)	持股比例％	股數(股)	持股比例％
中華開發工銀科技顧問(股)公司	20,805,470	100.00	—	—	20,805,470	100.00
CDIB Biotech Venture Management, Inc.	100,000	100.00	—	—	100,000	100.00
中華開發知識經濟創業投資(股)公司	300,000,000	100.00	—	—	300,000,000	100.00
中瑞創業投資(股)公司	150,000,000	100.00	—	—	150,000,000	100.00
CDIB Venture Investment(USA) Ltd.	81,505,052	100.00	—	—	81,505,052	100.00
CDIB Venture Investment(ASIA) Ltd.	132,800,000	100.00	—	—	132,800,000	100.00
韓國創業投資基金	152,807	100.00	—	—	152,807	100.00
CDIB Europe Investment Co.	17,895,090	100.00	—	—	17,895,090	100.00
中華開發澳洲投資(股)公司 (CDIB Australia Investment Co.)	15,033,686	100.00	—	—	15,033,686	100.00
CDIB Bioventures, Inc.	14,105,000	100.00	—	—	14,105,000	100.00
WebVC Corporation	2,436,100	100.00	—	—	2,436,100	100.00
CDIB Capital Investment Japan Ltd.	36,130,000	100.00	—	—	36,130,000	100.00
CDIB Capital Investment America Ltd.	86,217,905	100.00	—	—	86,217,905	100.00
中亞創業投資(股)公司	79,991,654	99.99	—	—	79,991,654	99.99
開發科技顧問(股)公司	24,174,382	96.70	—	—	24,174,382	96.70

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
華開租賃(股)公司	66,371,280	82.96	—	—	66,371,280	82.96
中華創業投資(股)公司	20,640,000	68.80	—	—	20,640,000	68.80
CDM Corporation	5,940	60.00	—	—	5,940	60.00
中菲資產管理公司	1,300,000	60.00	—	—	1,300,000	60.00
日本創業投資(股)公司 (JVCC)	2,233,493	50.29	—	—	2,233,493	50.29
CDIB Biotch USA Investment, Co., Ltd.	5,100,000	50.00	—	—	5,100,000	50.00
世華開發(股)公司	1,879,995	50.00	—	—	1,879,995	50.00
軟銀開發	76,476,786	47.01	—	—	76,476,786	47.01
中歐創業投資(股)公司	22,574,349	37.13	—	—	22,574,349	37.13
CDIB BioScience Venture Management (BVI), Inc.	225,000	30.00	—	—	225,000	30.00
開發國際投資(股)公司	313,200,000	28.71	—	—	313,200,000	28.71
優品化學工業(股)公司	794,148	20.00	—	—	794,148	20.00
鉅景科技(股)公司	3,769,000	20.00	1,031,000	5.47	4,800,000	25.47
博祥網通(股)公司	1,600,000	20.00	—	—	1,600,000	20.00
台灣移動媒體科技(股) 公司	2,000,000	20.00	1,400,000	14.00	3,400,000	34.00
宏全(亞洲)控股(股)公 司	4,900,000	20.00	—	—	4,900,000	20.00
生華創業投資(股)公司	50,000,000	20.00	—	—	50,000,000	20.00

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、 協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業 之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
能元科技(股)公司	20,605,000	20.00	—	—	20,605,000	20.00
清河國際(股)公司	2,999,000	19.99	—	—	2,999,000	19.99
景傳光電(股)公司	499,500	19.98	—	—	499,500	19.98
復興航空運輸(股)公司	105,795,306	19.95	22,607	0.00	105,817,913	19.95
CMM 基金管理公司	30,000	19.90	—	—	30,000	19.90
冠橙科技(股)公司	4,000,000	19.80	1,000,000	4.95	5,000,000	24.75
互慧科技(股)公司	2,190,260	19.68	—	—	2,190,260	19.68
誠杏(股)公司	2,300,000	19.58	—	—	2,300,000	19.58
力甲營造(股)公司	3,705,000	19.50	—	—	3,705,000	19.50
鈺成材料科技(股)公司	5,263,000	19.49	—	—	5,263,000	19.49
AVIVA Biosciences Corporation	6,179,931	19.33	—	—	6,179,931	19.33
中化合成生技(股)公司	12,534,358	19.22	—	—	12,534,358	19.22
拓璞科技(股)公司	1,918,421	19.18	—	—	1,918,421	19.18
智擎生技製藥(股)公司	12,000,000	19.05	—	—	12,000,000	19.05
台網國際(股)公司	2,660,000	19.00	—	—	2,660,000	19.00
Neo2 Fund	—	18.75	—	—	-	18.75
裕邦科技(股)公司	2,450,000	18.59	1,050,000	7.97	3,500,000	26.56

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
廣盛科技(股)公司	1,625,000	18.47	—	—	1,625,000	18.47
友揚科技(股)公司	640,000	18.29	160,000	4.57	800,000	22.86
超義科技(股)公司	1,450,000	18.13	—	—	1,450,000	18.13
輝城電子(股)公司	13,333,006	17.94	435,440	0.59	13,768,446	18.53
因思銳遊戲總局(股)公司	3,000,000	17.65	—	—	3,000,000	17.65
宇鋒科技(股)公司	1,080,000	17.53	—	—	1,080,000	17.53
利汎科技(股)公司	7,484,454	16.82	38,298	0.09	7,522,752	16.91
慶豐越南控股(股)公司	10,000,000	16.66	—	—	10,000,000	16.66
Strongest	800,000	16.00	—	—	800,000	16.00
Net Launch	—	16.00	—	—	-	16.00
國慶化學(股)公司	7,657,688	15.99	—	—	7,657,688	15.99
東展興業(股)公司	82,830,000	15.69	4,500,000	0.85	87,330,000	16.54
群曜企業(股)公司	1,221,691	15.64	—	—	1,221,691	15.64
漢友創業投資(股)公司	15,620,000	15.62	—	—	15,620,000	15.62
盟圖科技(股)公司	35,000,000	15.22	—	—	35,000,000	15.22
宏廣(股)公司	6,317,500	15.13	6,438	0.02	6,323,938	15.15
金山電能科技(股)公司	30,616,980	15.04	—	—	30,616,980	15.04

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
分眾傳媒(股)公司	1,500,000	15.00	2,000,000	20.00	3,500,000	35.00
凱宣科技(股)公司	2,173,500	15.00	—	—	2,173,500	15.00
康舒科技(股)公司	62,510,362	14.94	14,818	0.00	62,525,180	14.94
億達薄膜(股)公司	2,000,000	14.93	—	—	2,000,000	14.93
瀚群科技(股)公司	1,484,600	14.85	—	—	1,484,600	14.85
昇聯科技(股)公司	4,021,811	14.36	—	—	4,021,811	14.36
天工通訊積體電路(股)公司	2,500,000	14.30	—	—	2,500,000	14.30
開立工程(股)公司	19,044,242	14.23	—	—	19,044,242	14.23
聯僑生物科技(股)公司	4,256,294	13.30	—	—	4,256,294	13.30
州鉅科技(股)公司	3,300,000	13.20	—	—	3,300,000	13.20
台灣汽電共生(股)公司	52,225,262	13.15	16,372,000	4.12	68,597,262	17.27
遠東航空(股)公司	77,194,034	13.14	—	—	77,194,034	13.14
Comm Launch	—	13.00	—	—	—	13.00
亞洲電材(股)公司	5,300,000	12.93	—	—	5,300,000	12.93
華美電子(股)公司	7,112,944	12.93	—	—	7,112,944	12.93
飛赫科技(股)公司	4,000,000	12.91	—	—	4,000,000	12.91
Inno Med	—	12.82	—	—	—	12.82

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
華夏租賃(股)公司	19,706,898	12.71	—	—	19,706,898	12.71
元鴻應用材料(股)公司	2,954,674	12.59	—	—	2,954,674	12.59
玉山精密塗佈(股)公司	1,500,000	12.53	—	—	1,500,000	12.53
揚博科技(股)公司	13,339,727	12.52	—	—	13,339,727	12.52
華昇創業投資(股)公司	15,000,000	12.50	—	—	15,000,000	12.50
坦能電子(股)公司	2,500,000	12.50	—	—	2,500,000	12.50
融程電訊(股)公司	1,920,000	12.24	—	—	1,920,000	12.24
旭曜電通(股)公司	2,500,000	12.11	—	—	2,500,000	12.11
系統電子工業(股)公司	14,400,000	11.99	—	—	14,400,000	11.99
祥德科技(股)公司	3,219,990	11.76	—	—	3,219,990	11.76
宏芯科技(股)公司	1,436,400	11.74	—	—	1,436,400	11.74
騏通科技(股)公司	6,120,000	11.66	—	—	6,120,000	11.66
研傳通訊(股)公司	3,332,000	11.63	—	—	3,332,000	11.63
舜茂科技(股)公司	2,000,000	11.61	—	—	2,000,000	11.61
益進光電科技(股)公司	4,880,000	11.54	—	—	4,880,000	11.54
精華光學(股)公司	4,455,572	11.48	—	—	4,455,572	11.48
HeyAnita	1,849,025	11.26	—	—	1,849,025	11.26

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
先進開發光電(股)公司	4,420,000	11.14	—	—	4,420,000	11.14
大強鋼鐵鑄造(股)公司	800,000	11.11	—	—	800,000	11.11
Aicent, Inc.	200,000	10.89	—	—	200,000	10.89
澤米科技(股)公司	3,000,000	10.87	—	—	3,000,000	10.87
遠東精密化學(股)公司	5,960,573	10.83	—	—	5,960,573	10.83
越峰電子材料(股)公司	8,223,375	10.82	39,000	0.05	8,262,375	10.87
展頌(股)公司	13,478,561	10.82	—	—	13,478,561	10.82
邏輯電子(股)公司	2,695,680	10.69	—	—	2,695,680	10.69
吉聯積體電路(股)公司	1,602,561	10.68	6,637	0.04	1,609,198	10.72
水美工程企業(股)公司	5,750,000	10.62	—	—	5,750,000	10.62
華矽半導體(股)公司	4,051,746	10.57	—	—	4,051,746	10.57
宇智網通(股)公司	2,500,000	10.50	—	—	2,500,000	10.50
建美電子(股)公司	1,800,000	10.29	—	—	1,800,000	10.29
群錄自動化工業(股)公司	1,800,000	10.00	900,000	0.50	2,700,000	10.50
Tuntex Petricgenucaks (Thailand) PCL	49,250,000	10.00	—	—	49,250,000	10.00
湧明科技(股)公司	3,000,000	10.00	—	—	3,000,000	10.00
昇陽光電科技(股)公司	6,000,000	10.00	—	—	6,000,000	10.00

轉投資事業 (註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
京華城(股)公司	120,000,000	10.00	—	—	120,000,000	10.00
台北金融大樓(股)公司	478,935,090	19.55	337,646	0.01	479,272,736	19.56
東鼎液化瓦斯興業(股)	260,166,000	47.3	—	—	260,166,000	47.3
森霸電力(股)公司	60,000,000	10.00	—	—	60,000,000	10.00
星能(股)公司	30,000,000	10.00	—	—	30,000,000	10.00
中華開發資產管理公司	500,000,000	100.00	—	—	500,000,000	100.00
長生電力(股)公司	102,900,000	19.98	—	—	102,900,000	19.98
中華開發全球資訊公司	2,000,000	100.00	—	—	2,000,000	100.00
新桃電力	79,720,970	15.94	—	—	79,720,970	15.94
泰國電廠	3,201,019	12.00	—	—	3,201,019	12.00
和勤精機	4,500,000	18.75	3,000,000	12.5	7,500,000	31.25

註：係依本法第七十四條所為之投資。

三、 股份及股利

(一) 股本來源

附表六

95年4月25日

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備 註	
		股 數	金 額 (元)	股 數	金 額 (元)	股本來源	其 他
90.12.28	10	8,463,422,000	84,634,220,000	8,463,422,000	84,634,220,000		
91.11	10	9,303,422,000	93,034,220,000	9,303,422,000	93,034,220,000	現金增資 (採私募 方式辦 理)	91.4.29 台財 (四)字第 0910016907 號 函
93.2	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,266,851,000	92,668,510,000	庫藏股減 資	92.12.5 台財 (四)字第 0920053543 號 函
94.2	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,180,861,000	91,808,610,000	庫藏股減 資	94.2.2 金管銀 (六)字第 0940002201 號 函
94.12	10	9,266,851,000	92,668,510,000	8,385,399,410	83,853,994,100	交叉持股 減資	94.12.21 金管 銀(六)字第 09400356470 號函

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效(核准)日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份(註)	未 發 行 股 份	合 計	
普通股	7,760,399,410 股	881,451,590 股	8,641,851,000 股	註：本行為中華開發 金融控股公司百分之 百子公司，非屬上市 櫃公司
特別股	625,000,000 股	-	625,000,000 股	

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

總 括 申 報 制 度 相 關 資 訊

有價證券 種類	預定發行數額		已發行數額		已發行部分之發 行目的及預期效 益	未發行部分 預定發行期間	備 註
	總股數	核准金額	股數	價格			
不適用							

(二) 股東結構

附表七

95年4月25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	—	1	—	—	—	1
持 有 股 數	—	8,385,399,410	—	—	—	8,385,399,410
持 股 比 例	—	100%	—	—	—	100%

(三) 股權分散情形

附表八

普 通 股

每股面額十元

95年4月25日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1,000,001 以上	1	7,760,399,410	100%
合 計	1	7,760,399,410	100%

特 別 股

每股面額十元

95年4月25日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1,000,001 以上	1	625,000,000	100%
合 計	1	625,000,000	100%

(四) 主要股東名單

附表九

股份 主要 股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
中華開發金融控 股公司	普通股 7,760,399,410	100%
	特別股 625,000,000	100%

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

附表十

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 25 日 (註 8)
		93 年	94 年	
每股 市價 (註1)	最 高	不適用	不適用	不適用
	最 低	不適用	不適用	不適用
	平 均	不適用	不適用	不適用
每股 淨值 (註2)	分 配 前	13.57	14.81	
	分 配 後	13.57	-	
每股 盈餘	加權平均股數	8,555,861,000	8,544,964,266	7,760,399,410
	每 股 盈 餘 (註3)	(0.72)	1.17	
每股 股利	現 金 股 利	-		
	無 償 配 股	盈 餘 配 股	-	
		資 本 公 積 配 股	-	
	累 積 未 付 股 利 (註4)	1.664	2.628 (註 9)	
投資 報酬 分析	本 益 比 (註5)	不適用	不適用	不適用
	本 利 比 (註6)	不適用	不適用	不適用
	現 金 股 利 殖 利 率 (註7)	不適用	不適用	不適用

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

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

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

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

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

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 9：尚待 95 年度董事會（行使股東會職權）決議通過。

(六) 股利政策及執行狀況

本行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。分派條件、時機與金額：本行年度結算如有盈餘，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，但分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。前述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。

股利種類：

本行以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之百分之十五。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

執行狀況：本行九十四年度董事會擬議之股利分配情形：

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：2,886,339,849 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

本行九十五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. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

按本行章程規定，本行年度結算如有盈餘，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之特別盈餘公積後，如尚有餘額，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，但分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。

另本行董事、監察人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) 本次股東會擬議之員工紅利：新台幣 30,000,000 元。
- (2) 稅後每股盈餘：1.16 元。
- (3) 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事、監察人酬勞情形

無。

(九) 銀行買回本行股份情形

本行董事會依證券交易法第二十八條之二第四項之規定，於 94 年 2 月 21 日決議通過

辦理買回股份到期之消除股份作業。減資前普通股發行股數為 8,641,851 仟股，普通股實收資本額為 86,418,510 仟元，減資後普通股發行股數為 8,555,861 仟股，減資後普通股實收資本額為 85,558,610 仟元，減資比率為 0.93%。本行減資後資本總額為 91,808,610 仟元，分為 9,180,861 仟股，(包含特別股 625,000 仟股)，每股面額 10 元，全額發行。

另，本行原轉投資之大華證券，以股份轉換方式併入本行母公司中華開發金融控股公司，致本行原帳列長期股權投資之大華證券股票，因轉換股份而持有母公司普通股股份，該持股以於 94 年 11 月 7 日屆滿金融控股公司法第 31 條第 2 項規定之三年法定期限，且未轉讓或賣出，本行董事會爰依規定於 94 年 11 月 21 日決議通過辦理消除股份作業。減資前普通股發行股數為 8,555,861,000 股，普通股實收資本額為 85,558,610,000 元，減資後普通股發行股數為 7,760,399,410 股，減資後普通股實收資本額為 77,603,994,100 元，減資比率為 8.66%。本行減資後資本總額為 83,853,994,100 元，分為 8,385,399,410 股，(包含特別股 625,000,000 股)，每股面額 10 元，全額發行。

本行於九十四年度及截至年報刊印日止，並無買回本行股份之情形。

附表十一

銀行買回本行股份情形

買 回 期 次 (註 1)	第 次 (期)	第 次 (期)
買 回 目 的	不適用	
買 回 期 間		
買 回 區 間 價 格		
已 買 回 股 份 種 類 及 數 量		
已 買 回 股 份 金 額		
買回本行股份前之資本適足率(註 2)		
買回本行股份後之資本適足率(註 2)		
已 辦 理 銷 除 及 轉 讓 之 股 份 數 量		
累 積 持 有 本 行 股 份 數 量		
累 積 持 有 本 行 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 1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註 2：請註明買回本銀行股份前及買回後資本適足率計算之基準日。

四、金融債券發行情形

本行於 94 年度並無發行金融債券之情形。94 年度前各次金融債券發行及執行情形詳如附表十二。

附表十二 中華開發工業銀行 94 年度前各次金融債券發行及執行情形

金融債券種類	88 年第一期 第三次金融債券	90 年第一期 第一次金融債券	91 年第一期
中央主管機關核准日期、文號	88 年 02 月 06 日 台財融第 88705742 號	90 年 02 月 19 日 台財融第 90728451 號	91 年 04 月 04 日 台財融第 0910014675 號
發行日期	88 年 03 月 22 日	91 年 02 月 01 日	92 年 02 月 17 日
面額(元)	壹拾萬、壹佰萬 壹仟萬	壹佰萬、壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額(元)	2,080,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
利率	5.65%	2.98%	(註一)
期限	七年期 95 年 03 月 22 日到期	五年又一個月期 96 年 03 月 01 日到期	五.五年期 97 年 08 月 18 日到期
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	---	---	---
受託人	---	---	---
承銷機構	---	---	---
簽證律師	---	---	遠東聯合律師事務所 邱雅文
簽證會計師	勤業會計師事務所 蔡慧明、王景益	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	2,080,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
前一年度實收資本額	---	---	84,634,220,000
前一年度決算後淨值	---	---	134,757,225,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額佔發行前一年度決算後淨值之比率(%)	---	---	11.26%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-

註一：第一年至第五年：「三.六 O%減十二個月期美元 LIBOR，利率下限為 0%」。惟自發行日起屆滿第三年之日，本行有權決定發行期限所餘之二.五年期間之票面利率為「三.六 O%減十二個月期美元 LIBOR，利率下限為 0%」或「十二個月期美元 LIBOR，利率下限為 0%」。

附表十二 中華開發工業銀行 94 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類	92 年第一期	92 年第二期	92 年第三期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	92 年 12 月 24 日	93 年 01 月 06 日	93 年 02 月 12 日
面額(元)	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額(元)	3,000,000,000	500,000,000	500,000,000
利率	(註一)	(註二)	(註三)
期限	五年期 97 年 12 月 24 日到期	六年期 99 年 01 月 06 日到期	五年期 98 年 02 月 12 日到期
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	---	---	---
受託人	---	---	---
承銷機構	---	---	---
簽證律師	遠東聯合律師事務所 邱雅文	遠東聯合律師事務所 邱雅文	遠東聯合律師事務所 邱雅文
簽證會計師	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	3,000,000,000	500,000,000	500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	150,245,429,000	150,245,429,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計劃	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額佔發行前一年度決算後淨值之比率(%)	12.10%	9.57%	9.90%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-

註一：當 6-month Libor < 0.95%，則為 MAX (6-month Libor , 0)
 當 0.95% ≤ 6-month Libor ≤ 2.10%，則為 3.75%
 當 2.10% < 6-month Libor，則為 MAX (4.3% - 6-month Libor , 0)

註二：當 6-month Libor < 1.0%，則為 MAX (6-month Libor , 0)
 當 1.0% ≤ 6-month Libor ≤ 2.10%，則為 4.0%
 當 2.0% < 6-month Libor，則為 MAX (5.0% - 6-month Libor , 0)

註三：當 180 天 CP ≤ 0.80%，則為 MAX (180 天 CP , 0)
 當 0.80% < 180 天 CP < 1.70%，則為 2.80%
 當 180 天 CP ≥ 1.70%，則為 MAX (3.45% - 180 天 CP , 0)

附表十二 中華開發工業銀行 94 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類	92 年第四期	92 年第五期	92 年第六期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	93 年 02 月 27 日	93 年 03 月 18 日	93 年 03 月 31 日
面額(元)	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額(元)	1,000,000,000	500,000,000	1,500,000,000
利率	(註一)	(註二)	(註三)
期限	五年期 98 年 02 月 27 日到期	五年期 98 年 03 月 18 日到期	十年期 103 年 03 月 31 日到期
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	---	---	---
受託人	---	---	---
承銷機構	---	---	---
簽證律師	遠東聯合律師事務所 邱雅文	遠東聯合律師事務所 邱雅文	遠東聯合律師事務所 邱雅文
簽證會計師	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,000,000,000	500,000,000	1,500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	150,245,429,000	150,245,429,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計劃	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額佔發行前一年度決算後淨值之比率(%)	10.57%	10.90%	11.90%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-

註一：當 6-month Libor < 1.05%，則為 MAX (6-month Libor, 0)
當 1.05% ≤ 6-month Libor ≤ 2.0%，則為 3.50%
當 2.0% < 6-month Libor，則為 MAX(4.5%-6-month Libor, 0)

註二：當 180 天 CP ≤ 0.90%，則為 MAX (180 天 CP, 0)
當 0.90% < 180 天 CP < 1.50%，則為 3.00%
當 180 天 CP ≥ 1.50%，則為 MAX(3.45%-180 天 CP, 0)

註三：1.15*(USD CMS 30Y - USD CMS 2Y)，利率下限 0%
(USD CMS 30Y、USD CMS 2Y) 定價方式：自發行日起依每期起息日前 2 個營業日紐約時間上午 11:00，路透社(Reuters)ISDAFIX 頁 30 年及 2 年美金利率交換之報價為基準。

附表十二 中華開發工業銀行 94 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類	92 年第七期	92 年第八期	92 年第九期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	93 年 03 月 31 日	93 年 04 月 09 日	93 年 04 月 29 日
面額(元)	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額(元)	1,000,000,000	500,000,000	1,000,000,000
利率	(註一)	1.3%	(註二)
期限	十年期 103 年 03 月 31 日到期	三年期 96 年 04 月 09 日到期	十年期 103 年 04 月 29 日到期
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	---	---	---
受託人	---	---	---
承銷機構	---	---	---
簽證律師	遠東聯合律師事務所 邱雅文	遠東聯合律師事務所 邱雅文	遠東聯合律師事務所 邱雅文
簽證會計師	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,000,000,000	500,000,000	1,000,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	150,245,429,000	150,245,429,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計劃	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額佔發行前一年度決算後淨值之比率(%)	11.57%	11.04%	11.70%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-

註一、二：1.15*(USD CMS 30Y - USD CMS 2Y)，利率下限 0%
(USD CMS 30Y、USD CMS 2Y) 定價方式：自發行日起依每期起息日前 2 個營業日紐約時間上午 11:00，路透社(Reuters)ISDAFIX 頁 30 年及 2 年美金利率交換之報價為基準。

附表十二 中華開發工業銀行 94 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類	92 年第十期	93 年第一期	93 年第二期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	93 年 04 月 26 日 台財融第 0930013160 號	93 年 04 月 26 日 台財融第 0930013160 號
發行日期	93 年 04 月 29 日	93 年 06 月 23 日	93 年 06 月 23 日
面額(元)	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額(元)	300,000,000	500,000,000	500,000,000
利率	(註一)	(註二)	(註三)
期限	三.五年期 96 年 10 月 29 日到期	五年期 98 年 06 月 23 日到期	六年期 99 年 06 月 23 日到期
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	---	---	---
受託人	---	---	---
承銷機構	---	---	---
簽證律師	遠東聯合律師事務所 邱雅文	遠東聯合律師事務所 邱雅文	遠東聯合律師事務所 邱雅文
簽證會計師	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	300,000,000	500,000,000	500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	134,532,516,000	134,532,516,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計劃	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額佔發行前一年度決算後淨值之比率(%)	11.23%	13.66%	13.66%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-

註一：

年期	利息	利率有效範圍
0-1	1.9%	----
1-2	1.9% *N/M	0.90% ≤ 3 month Libor ≤ 2.35%,
2-3.5	1.9% *N/M	1.00% ≤ 3 month Libor ≤ 3.00%

※N 為計息期間 3 個月 Libor 落入利率有效範圍內之天數。

※M 為利息計息期間之實際天數。

註二：MAX(5.90% - USD 6 Month LIBOR, 0)

註三：MAX(6.10% - USD 6 Month LIBOR, 0)

附表十二 中華開發工業銀行 94 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類	93 年第三期	93 年第四期	93 年第五期
中央主管機關核准日期、文號	93 年 04 月 26 日 台財融第 0930013160 號	93 年 04 月 26 日 台財融第 0930013160 號	93 年 04 月 26 日 台財融第 0930013160 號
發行日期	93 年 07 月 05 日	93 年 07 月 05 日	93 年 07 月 28 日
面額(元)	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額(元)	500,000,000	500,000,000	300,000,000
利率	(註一)	(註二)	(註三)
期限	三年期 96 年 7 月 5 日到期	五年期 98 年 07 月 05 日到期	三年期 96 年 07 月 28 日到期
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位
保證機構	---	---	---
受託人	---	---	---
承銷機構	---	---	---
簽證律師	遠東聯合律師事務所 邱雅文	遠東聯合律師事務所 邱雅文	遠東聯合律師事務所 邱雅文
簽證會計師	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	500,000,000	500,000,000	300,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	134,532,516,000	134,532,516,000	134,532,516,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計劃	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額佔發行前一年度決算後淨值之比率(%)	14.41%	14.41%	15.00%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-

註一：MAX(5.10% - USD 6 Month LIBOR, 0)

註二：MAX(4.40% - 90DAY TWD BACP, 0)

註三：票面利率為年利率 1.9%

附表十二 中華開發工業銀行 94 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類	93 年第六期	93 年第七期	
中央主管機關核准日期、文號	93 年 04 月 26 日 台財融第 0930013160 號	93 年 04 月 26 日 台財融第 0930013160 號	
發行日期	93 年 08 月 24 日	94 年 01 月 27 日	
面額(元)	壹仟萬	壹仟萬	
發行及交易地點	台北市	台北市	
幣別	新台幣	新台幣	
發行價格	依面額發售	依面額發行	
總額(元)	1,200,000,000	1,000,000,000	
利率	(註一)	(註二)	
期限	三年期 96 年 08 月 24 日到期	七年期 101 年 01 月 27 日到期	
受償順位	一般順位	一般順位	
保證機構	---	---	
受託人	---	---	
承銷機構	---	---	
簽證律師	遠東聯合律師事務所 邱雅文	遠東聯合律師事務所 邱雅文	
簽證會計師	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	
償還方法	到期還本	到期還本	
未償還餘額	1,200,000,000	1,000,000,000	
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	
前一年度決算後淨值	134,532,516,000	134,532,516,000	
履約情形	正常	正常	
贖回或提前清償之條款	無	無	
轉換及交換條件	無	無	
限制條款	無	無	
資金運用計劃	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額佔發行前一年度決算後淨值之比率(%)	15.89%	16.64%	
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	中華信用評等公司 94 年 8 月 12 日 twAA-	

註一：MAX(3.82%－90 DAY TWD CP RATE，0)

註二：票面利率為年利率 2.25%

五、特別股發行情形

附表十三

特別股辦理情形

發行(辦理)日期 (註2)		90年10月 (註3)
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. 本銀行年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令規定應提列之特別盈餘公積後，如尚有餘額，應優先發放甲種特別股股息。 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	收回或轉換數額	-	
	未收回或轉換餘額	未收回餘額 10,000,000 仟元	
	收回或轉換條款	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	92年	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	93年	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	94年	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	當年度截至 95年4月25日 (註4)	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
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。	
贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響		不適用	

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。

附認股權特別股資料：無。

六、海外存託憑證發行情形

無。

附表十四

海外存託憑證辦理情形

發行（辦理）日期 （註2）		年 月 日 （註4）	年 月 日 （註4）
項 目			
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、員工認股權證辦理情形

無。

附表十五

員工認股權憑證辦理情形

95年4月25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。

附表十六

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

95年4月25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	不適用											
員工												

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

無。

參、營運概況

一、業務內容

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

1. 主要業務

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

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

2. 業務比重及成長與變化

單位：新台幣仟元

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。

(二) 本年度經營計劃

1. 本行本年度經營計劃如下：

(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。
- 統一系列管全行不良資產，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，以激動員工士氣，並降低員工流動率。
- 加強公司治理，運用網際網路，提昇資訊透明度。

2. 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

(三) 市場分析

1. 銀行業務經營之地區

本行業務經營地區主要以國內市場為主，除在台北市設立總行外，另於桃園、台中及高

雄設有三處分行。至於海外方面則將目標市場鎖定在亞太地區，惟截至目前尚未在海外設置分支機構。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

2.1 需求狀況與成長性

(1) 民間投資資金需求成長幅度可能趨緩

95年由於民航機進口高峰甫過，加上高鐵工程逐漸接近尾聲，以及高科技產業大型新建投資計畫規模不易擴增，民間投資之資金需求成長幅度可能趨緩，然面對國際分工與競爭日漸激烈，半導體及彩色影像顯示器產業擴廠及提升製程仍將持續，且94年企業獲利尚屬樂觀，預估後續應仍有新增之民間投資計畫。

(2) 產業西進，後續資金需求仍旺盛

雖國際經濟擴張趨緩，國內94年1-11月份核准對外投資件數476件，較93年同期減少21.19%，然中國經貿體制逐漸強化，加上土地與勞工成本相對低廉，國內企業持續擴充在中國大陸之佈局，雖中國因宏觀調控措施，致台灣企業94年對外投資件數及投資金額分別為129件及94.9億美元，均較93年小幅衰退，然較88年的12.5億美元大幅成長，國內企業逐漸增加大陸生產比重，隨中國經濟持續高速成長，未來擴產及設備投資預估仍將增加，國內企業在中國設廠及投資之資金需求龐大，未來兩岸金融業務交流若進一步展開，國際化資金流動將可望帶動另一波資金需求。

2.2 供給狀況與成長性

79年政府開放銀行設立，本國銀行家數急劇增加，本國一般銀行家數高達43家，政府自90年底開放設立金融控股公司，期望藉由同業購併與異業整合解決金融機構家數過多問題，然整體成效並不顯著，故政府提出二次金改計畫，規劃95年底金控公司將自14家整併為7家，且公股銀行仍將陸續完成整合，金融整併風潮將持續，惟目前國內金融機構競爭激烈，市場資金尚屬充裕。而在創投業方面，根據創投公會資料，截至94/5底創投公司合計231家、資本額合計1,923億元，而投資規模方面，截至93年底，創投事業累計投資金額達到1,772.1億元，案件數達9,782件，投資標的多分佈在資訊電子產業。

3. 競爭利基及發展遠景之有利及不利因素與因應對策

3.1 有利因素

A. 財務結構健全

本行過去在強化資產品質及提高財務透明度方面所作之努力，已在94年呈現效益，94年各項財務指標，如償債能力、資本適足率，及負債/淨值等，皆優於同業平均，具備穩健之經營實力。

分析項目		分析對象	92年	93年	94年
償債能力	存放比(%)	中華開發	154.07	151.29	265.11
		國內銀行平均	80.69	79.54	79.77
	流動準備率(%)	中華開發	67.27	121.39	167.22
		國內銀行平均	16.55	17.88	19.92
經營獲利能力	ROE(%)	中華開發	-9.68	-4.31	8.26
		國內銀行平均	6.52	8.81	4.41
	ROA(%)	中華開發	-6.55	-2.80	5.30
		國內銀行平均	0.47	0.58	0.34
	稅前純益/員工人數(千元)	中華開發	-24,828	-11,901	21,591
		國內銀行平均	668	1,037	677.11
資本適足性(%)	中華開發	32.03	34.98	37.16	
	國內銀行平均	10.07	10.67	10.27	
負債/淨值(倍數)	中華開發	0.51	0.57	0.54	
	國內銀行平均	15.37	15.58	15.51	

資料來源：本國銀行營運績效(94/12)。

B. 豐富的產業經驗及實力，深植企業網絡

本行業務著重直接投資，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。本行更可借重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，並發掘出新的產業發展趨勢。

C. 落實功能性管理，整合集團資源，發揮綜效

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

D. 授信業務資產品質尚屬良好

本行針對企業新設、擴充營運成長所需，提供中長期計劃性貸款及營運週轉需求。雖然近年本行逾放比率有些微增加趨勢，且截至94年12月本行逾放比為2.35%，略高於同業平均，惟考量本行截至94年12月備抵呆帳覆蓋率高達233.23%，轉銷後本行實際壞帳比率將低於目前水準，加上92年起本行連續兩年提存呆帳準備，本行授信品質尚屬良好。

年 度		92年	93年	94年
逾放比(%)	中華開發	1.22	1.55	2.35
	國內銀行平均	5.93	3.66	2.31
覆蓋率(%)	中華開發	487.14*	306.31*	233.23
	國內銀行平均	24.53	34.13	47.03

資料來源：本國銀行營運績效(94/12)。

註：*92年及93年之覆蓋率，係引用中央銀行公佈之「主要財務及營運比率」，

依廣義逾放比計算之結果。

E. 財務規劃與專案顧問業務經驗

本行過去擔任多項大型公共建設計劃、土地資源開發計劃之財務顧問並參與規劃專案融資計劃，如台北捷運系統規劃、大型電廠、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，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之競爭利基。

F. 優秀與專業化導向之人力結構

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

G. 工業銀行法鬆綁，有利資金轉投資之效率性

94 年金管會通過工業銀行設立及管理辦法修正條文，將工業銀行直接股權投資及不動產投資之財務監理，回歸以資本適足率為監理規範。刪除工業銀行調整後淨值不得低於一百億元之規定，另新增工業銀行計算自有資本與風險性資產時，應扣除直接投資總餘額，及不得低於 10% 之規定。隨工業銀行之財務監理鬆綁，將有利資金轉投資之效率性。

H. 金融資產及不動產證券化上路，有利信託業務之開展

金融資產證券化條例及不動產證券化條例先後在 91 及 92 年施行，上市之證券化商品規模已逾 850 餘億元，金融商品及不動產得以證券化不僅有利促進商品流動性及分散風險，且對本行信託業務之開展有利，可望提高本行非投資收益之獲利比重。

3.2 不利因素與因應對策

A. 受法令限制產品服務不全，未來計劃擴增產品線

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

B. 營收來源仰賴投資處分收益，未來將強化其他業務經營

本行過去營收主要來自於直接投資股權之處分，營收獲利深受股市波動影響，因國內股市表現偏弱，不利本行營收獲利表現。在公司股本日漸龐大之際，為能符合股東期望之報酬，勢須改善過去高度依賴投資處分之不均衡現象。未來股權投資處分獲利雖仍將是本行營收主要來源，然為避免股市波動影響公司營運，將強化其他業務經營，如基金管理及財務操作等等，藉以增加手續費收入及短投收益，平衡公司獲利來源。

C. 國際化與自由化為本土金融機構帶來新的經營壓力

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

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年主要金融商品及增設業務部門與其規模及損益情形

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。本行除持續辦理台外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%。

2. 列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

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
- 外幣間遠期利率協定
- 外幣債券選擇權業務
- 外幣利率期貨交易
- 新台幣遠期利率協定
- 外幣間換匯換利業務
- 台幣利率期貨交易
- 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
- 股價選擇權
- 可轉債拆解/資產交宦業務
- 可轉債信用連結式業務
- 可轉債權益連結式業務

(五) 長、短期業務發展計畫

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

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

附表十八

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

95年4月25日

年	度	93年度	94年度	當年度截至 95年4月25日(註)
員	工	474	526	541
平	均	38	38	38
平	均	7.9	7.6	7.4
學 歷 分 布 比 率	博	5	6	7
	碩	228	248	250
	大	226	257	264
	高	9	10	11
	高中以下	6	5	3
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	141	127	127
	銀行內部控制基本測驗	140	117	117
	初階外匯人員專業能力測驗	9	14	14
	初階授信人員專業能力測驗	18	25	25
	進階授信人員專業能力測驗	3	4	4
	理財規劃人員專業能力測驗	47	45	45
	證券商高級業務員資格測驗	35	56	56
	債券人員專業能力測驗	3	4	4
	股務人員專業能力測驗	1	1	1
	證券商業務員資格測驗	2	32	32
	證券投資分析人員資格測驗	2	5	5
	投信投顧業務員資格測驗	18	16	17
	人身保險業務員資格測驗	3	11	11
	期貨商業務員資格測驗	8	25	25
	CIA(Certified Internal Auditor)	1	2	2
	FRM(Financial Risk Manager)	1	7	7
	專案管理師資格	1	2	2
	票券人員專業能力測驗	-	4	4
	香港證券買賣執照	-	1	1
	香港資產管理師執照	-	1	1
	壽險業務員資格測驗	-	3	3
	期貨經紀商業務員資格測驗	-	2	2
	內部稽核師	-	1	4

年 度	93 年度	94 年度	當年度截至 95 年 4 月 25 日 (註)
ERP規劃師	-	1	1
CPA(國外)	-	4	4
CPA(國內)	-	3	3
CFA	-	3	3
MCP-Microsoft	-	1	1
MCSA-Microsoft	-	1	1
MCSE	-	1	1
SOA CI	-	1	1
總計	433	520	524

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

三、 企業責任及道德行為

身為台灣企業公民的一份子，本行深深體會，良好的企業形象有助於提升股東價值。近年來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，亦致力於照顧社會弱勢團體。

94 年本行發起「愛心饒寶寶」活動，協助伊甸基金會永續經營「烘焙庇護工場」；全體員工認購一群智能障礙及自閉症的孩子親手製作的糕點，讓他們得以自立更生，像正常人一樣靠自己的烘焙技術養家活口。

95 年本行補助台東縣 37 所偏遠小學 3000 多位學生營養午餐，希望在這群學童的飲食中添加更多的鈣質營養，讓他們能和其他孩子一樣健康快樂的成長。

四、 資訊設備

(一) 主要資訊系統配置

本行銀行核心帳務系統配置於 IBM 大型主機 OS/390 平台，長期投資及債券系統配置於 AIX/6000 Unix 平台，新研發之衍生性金融商品交易核心系統配置於 Windows 平台，辦公室自動化系統配置於 OS/400 與 Windows 平台，其他各式業務系統則依其屬性需求，配置於 Windows 或 Unix 平台。主要系統皆由本行資訊處人員負責建置及維護，新種業務系統原則上委由外部廠商進行開發，再由本行資訊處人員於專案完成後接手維護。

(二) 緊急備援與安全防護措施

1. 網路安全及監控機制

對外部網際網路連線環境建置 Application Layer 的防火牆系統，以嚴謹的安全管制政策過濾與管理外部網路連線及內部上網的行為；另外為防範內部網路資訊之不當存取行為，將伺服器集中於 Server Farm 中並用內部防火牆加以保護，僅允許被授權的使用者的電腦對伺服器連線，執行授權的資訊存取行為。

為防範電腦被植入後門程式，利用被授權的電腦執行非法的駭客行為，引進主動式網路入侵偵測系統，監聽網路封包作合法網路行為的比對，以主動發現問題作阻隔。提供 SSL_VPN 機制，以資料加密的連線方式提供內部網路資源供員工在外部使用以確保內部網路的資訊安全。建立網路連線監控機制，以即時提供問題警示，確保網路運作正常。

2. 系統安全管理

訂定明確之電腦安全管理規範，供各系統作業平台作為帳號維護管理與稽核的依據。各系統依安全管理規範制定其帳號檢核原則，並依業務要求制定群組與權限管制政策以限制資源存取。

各帳務性應用系統區分為營運、開發/測試環境，以維護營運環境獨立運作正常。同時依各應用系統特性制定程式版本控制與資料異動規定，由獨立專屬的資料管制人員執行變更，並留存稽核軌跡。

3. 電腦病毒防毒措施

針對 Windows 平台，建置全面集中管理式的電腦病毒防治管理機制，以主動的方式即時更新病毒碼與防毒程式。同時利用管制中心的即時警示功能，能即早針對異常的電腦作處置。

對於 Windows 修正程式亦建置集中式更新機制，針對 Windows 漏洞的更新修補即時派送至 PC 上，以防範病毒入侵或後門程式入侵。對於垃圾信件的防堵，引進 Anti-Spam 設備作合法信件的過濾，以提昇電子郵件的使用安全。

4. 災害復原措施

依各系統特性及應用系統重要性訂定備份及復原措施。主要帳款性系統並採異地備援機制，其餘系統則依重要性分別採 Hot Stand-by、Clustering、或非同步備援等措施。

(三) 未來開發或購置計劃

沿續 94 年啟動之專案性開發計劃包括：衍生性金融商品交易核心系統、風險管理系統、財務/會計整合平台、應收帳款買回交易系統等，仍將是今年重點性計畫將全力衝刺完成；同時為提昇金控整體資訊安全，將建置無線網路管理機制、資訊系統帳號集中認證與授權等功能，以提供安全有效率的資安作業環境，確保資訊安全。

五、勞資關係

(一) 本行各項員工福利措施、退休制度及其實施情形

1. 供應午餐。
2. 設立職工福利委員會，依據「職工福利條例」規定，審酌經費概況辦理各項活動。
3. 辦理職工及配偶與未成年子女意外及傷病住院醫療保險。
4. 舉辦文康活動。
5. 舉辦員工購屋貸款及消費性貸款。
6. 退休、撫卹及資遣均依公司職工退休、撫卹及資遣辦法規定給與退休金、撫卹金及資遣費。

(二) 因勞資糾紛所遭受損失之估計金額及因應措施

本行運用各類管道，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。

六、重要契約

附表十九

重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
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
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

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)	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 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	台北金融大樓公司	86.9.26~迄今	經主管機關專案核准轉 投資。	無
投資協議書	台茂開發公司	87.5.24~迄今	經主管機關專案核准轉 投資。	無
投資協議書	雍聯公司	88.7.13~迄今	經主管機關專案核准轉 投資。	無
合資協議書	森霸電力公司	89.7.31~迄今	投資生產事業。	訂定股份轉讓程序。
合資協議書	星能電力公司	89.7.31~迄今	投資生產事業。	訂定股份轉讓程序。
股東合約	高雄捷運公司	89.11.1~迄今	投資生產事業。	無
投資協議書	華開租賃(股)公司	85.03.25~迄今	經專案核准轉投資	無
投資協議書	開發國際投資(股) 公司	87.11.3~迄今	經專案核准轉投資	無
Deed of Accession	新世紀資通(股)公 司	88.12.24~迄今	投資生產事業	無
投資協議書	勤茂資通(股)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)公司	92.01.10~迄今	投資生產事業	無
投資協議書	達虹科技(股)公司	93.05.25~迄今	投資生產事業	上市(櫃)前轉讓限制
股票買賣協 議書	律勝科技(股)公司	94.05.26~迄今	投資生產事業	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
投資協議書	宏全(亞洲)控股(股)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	海外電子資訊產業共計53家之股權	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	海外生化產業共計24家之股權	訂有契約付款限制條款。
股票買賣協議書	Orchestra Finance, L.L.P.	93.3.15~股票交割完畢日	海外創投基金共計19家之股權	視實際交割及果調整

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

本行於94年8月10日發行「企業貸款債權受益證券」，由本行擔任創始機構及服務機構，並與法商東方匯理銀行共同擔任主辦行，復華銀行擔任受託機構，大華證券擔任承銷商，規模為51億元。信託資產包括運輸業、紡織業、電子業、鋼鐵業、服務業、汽車業、化學業等21家企業客戶貸款，受託期間為三年，採公開招募，並於櫃檯買賣中心掛牌。為因應升息趨勢，故採浮動利率計息。由於符合市場需求，推出後深獲投資者喜愛。本行未來將以本檔證券化商品所獲得之經驗為基礎，推出不同型態之證券化商品，以滿足國內逐漸蓬勃之證券化產品需求。

肆、資金運用計畫執行情形

一、計畫內容

本行 94 年度金融債券發行及運用計畫

(一) 目的

金融債券募得資金，計劃用於強化中長期放款業務所需，放款業務方向將配合國家整體經濟發展及產業升級之需要，以中期及長期授信為主要任務，提供生產事業必要之資金協助。

(二) 資金需求計畫

93 年國內在基期較低及全球景氣穩健復甦的帶動下，經濟強勁復甦，展望 94 年，因油價高漲、利率走升，國內外景氣擴張趨緩，經濟發展情勢將不若 93 年耀眼，但仍維持穩定成長。為配合國家經濟發展需要，本行將擴大辦理中長期授信業務，本年度申請金融債券發行額度新台幣 80 億元。

(三) 運用計畫

1. 配合政府經濟發展政策，導正民間資金流向，擴大提供國內生產事業資金需求辦理中長期放款業務。
2. 促進傳統產業升級，增強產業競爭能力，並協助工業發展及各項關鍵性製造業之推展，提供適切之融資。
3. 配合政府促進服務業現代化之政策，加強辦理大型購物中心、育樂中心、醫療保健服務設施等開發性事業之授信業務。
4. 協助政府推動攸關國家經濟發展之重大建設，提供民間參與興建、營運、移轉之電信、電廠、公共運輸等基礎建設及倉儲、工業區開發之計劃性融資。
5. 提昇產業結構，配合全球高科技事業發展趨勢，加強對高科技事業計畫之中長期及週轉性授信業務。
6. 提昇環境品質，積極參與環境衛生及污染防治事業，提供環島及污染防治工程各項機器設備之中長期授信業務。

二、執行情形

金融債券募得之資金，係用於強化中長期放款、及投資業務所需，放款或投資業務方向將配合國家整體經濟發展及產業升級之需要，惟 94 年度申請發債額度 80 億元，但無發行金額。

伍、財務概況

一、最近五年簡明資產負債表及損益表資料

(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)				
		90年	91年	92年	93年	94年
現金及約當現金、 存放央行及銀行同業		\$ 16,069,623	\$ 17,302,462	\$ 23,629,574	\$ 24,621,656	\$ 17,424,110
買入票券及證券		10,033,266	10,215,024	11,178,954	7,814,378	15,208,196
應收款項		2,688,748	3,695,527	3,859,978	2,759,617	3,383,394
附賣回票券及債券投資		--	--	--	3,897,205	4,412,388
買匯、貼現及放款		76,275,923	78,258,352	58,545,820	51,632,276	56,426,123
長期投資		93,077,267	105,268,883	102,992,939	106,740,455	96,330,587
固定資產 (註2)		1,501,523	1,430,874	1,341,121	672,613	752,718
其他資產		1,176,109	1,486,711	1,648,708	1,757,591	1,214,426
央行及銀行同業存款		6,817,875	6,351,990	10,103,437	3,314,942	6,964,157
附買回票券及債券負債		--	--	--	8,324,303	11,500,741
應付款項		2,838,527	2,505,001	2,017,472	1,435,297	2,428,565
存款及匯款		38,137,930	45,140,745	41,665,207	37,113,528	22,517,074
應付金融債券		16,800,000	12,180,000	13,880,000	21,380,000	22,380,000
長期借款		522,836	306,555	222,415	419,841	371,393
其他負債		948,066	928,113	776,047	770,338	2,392,530
股本—普通股		78,384,220	86,784,220	86,784,220	86,418,510	77,603,994
股本—特別股		6,250,000	6,250,000	6,250,000	6,250,000	6,250,000
資本公積		22,885,732	35,475,627	35,470,566	35,259,255	32,045,166
保留盈餘	分配前	30,665,799	29,177,893	9,953,180	3,981,822	10,494,488
	分配後	21,716,090	23,731,235	9,953,180	3,981,822	(註5)
長期股權投資未實現跌價損失		(787,413)	(5,448,824)	(1,654,091)	(2,629,417)	(119,696)
累積換算調整數		143,011	790,637	512,765	(266,106)	323,530
買回庫藏股票		(2,784,124)	(2,784,124)	(2,784,124)	(1,876,522)	-
資產總額		200,822,459	217,657,833	203,197,094	199,895,791	195,151,942
負債總額	分配前	66,065,234	67,412,404	68,664,578	72,758,249	68,554,460
	分配後	75,014,943	72,859,062	68,664,578	72,758,249	(註5)
股東權益總額	分配前	134,757,225	150,245,429	134,532,516	127,137,542	126,597,482
	分配後	125,807,516	144,798,771	134,532,516	127,137,542	(註5)

註1：凡未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：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註4：財務資料經本會通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明調整理由、項目及金額。

註5：九十四年度盈餘分配案將於九十五年度董事會（行使股東會職權）決議後分配之。

(二) 簡明損益表

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4月25日 財務資料 (註2)
	90年	91年	92年	93年	94年		
營業收入	\$21,609,079	\$ 14,873,047	\$ 8,324,133	\$ 8,004,964	\$15,207,955	不適用	
營業支出	8,201,682	7,248,782	22,339,497	13,626,913	4,289,790	"	
營業損益	13,407,397	7,624,265	(14,015,364)	(5,621,949)	10,918,165	"	
營業外損益	(1,278,338)	(620,818)	62,202	(18,935)	(252,222)	"	
繼續營業部門 稅前損益	12,129,059	7,003,447	(13,953,162)	(5,640,884)	10,665,943	"	
繼續營業部門損益	12,109,059	7,461,803	(13,953,162)	(5,640,759)	10,665,943	"	
停業部門損益	--	--	--	--	--	"	
非常損益	--	--	--	--	--	"	
會計原則變動之 累積影響數	--	--	173,231	--	--	"	
本期損益	12,109,059	7,461,803	(13,779,931)	(5,640,759)	10,477,021	"	
每股盈餘 (元)	1.54	0.87	(1.67)	(0.72)	1.17	"	

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銀行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：財務資料經本會通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

(三) 最近五年簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查帳意見
94	勤業眾信會計師事務所	楊明哲、張日炎	修正式無保留意見
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	無保留意見

二、最近五年度財務分析

財務分析

分析項目(註3)		最近五年度財務分析					當年度截至 95年4月25日 (註2)
		90年	91年	92年	93年	94年	
經營能力	存放比率	203.90	176.28	154.07	151.29	265.11	不適用
	逾放比率	2.74	1.80	1.22	1.55	2.35	"
	利息支出占年平均存款餘額比率	4.38	2.31	1.57	1.35	1.65	"
	利息收入占年平均授信餘額比率	6.05	4.53	3.60	3.16	3.43	"
	總資產週轉率(次)	0.11	0.07	0.04	0.04	0.08	"
	員工平均營業收入(仟元)	32,593	24,997	14,812	16,888	30,785	"
	員工平均獲利額(仟元)	18,264	12,541	(24,519)	(11,900)	21,209	"
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	4.89	2.51	(5.13)	(2.33)	4.56	"
	資產報酬率(%)	6.41	3.57	(6.55)	(2.80)	5.30	"
	股東權益報酬率(%)	9.76	5.24	(9.68)	(4.31)	8.26	"
	純益率(%)	56.04	50.17	(165.54)	(70.47)	68.89	"
	每股盈餘(元)	1.54	0.87	(1.67)	(0.72)	1.17	"
成長率	資產成長率	13.38	8.59	(6.82)	(1.62)	(2.37)	"
	獲利成長率	(9.83)	(42.26)	(296.76)	(59.06)	289.08	"
流動準備比率		107.31	37.53	67.27	121.39	167.22	"
資本適足性	第一類資本總額	134,757,225	143,995,428	124,532,516	117,137,541	116,597,389	"
	自有資本淨額	49,530,944	47,235,248	33,812,247	33,508,162	39,920,293	"
	風險性資產總額	118,836,455	134,865,098	105,563,560	95,793,744	107,440,372	"
	資本適足率	41.68	35.02	32.03	34.98	37.16	"
	第一類資本占風險性資產之比率	113.40	106.77	117.97	122.28	108.52	"
	第二類資本占風險性資產之比率	6.08	6.31	11.34	11.56	7.77	"
	第三類資本占風險性資產之比率	0.53	-	-	-	-	"
	普通股權益占總資產比率	62.06	64.19	61.03	58.08	58.95	"
利害關係人擔保授信總餘額		17,291,934	17,773,214	16,853,478	16,248,608	13,705,457	"
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		18.41	17.49	19.37	21.23	17.33	"
營運規模	資產市占率	0.77	0.77	0.65	0.58	0.52	"
	淨值市占率	5.03	5.52	4.40	4.47	4.14	"
	存款市占率	0.20	0.24	0.21	0.17	0.10	"
	放款市占率	0.51	0.53	0.38	0.31	0.31	"

請說明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)

94 年存放比增加 39.33%主係 94 年存款減少所致。
逾放比率增加 51.61% 主係 93 年未將應予觀察放款計入逾期放款所致。
總資產週轉率增加 75%主係 94 年營業利益增加。
員工平均營業收入增加 82.29%主係 94 年營業收入增加。
員工平均獲利額增加主係 94 年純益增加。
第一類資本報酬率增加主係 94 年稅前純益增加所致。
資產報酬率增加主係 94 年純益增加所致。
股東權益報酬率增加主係 94 年純益增加所致。
純益率增加主係 94 年經營團隊發揮積效管理所致。
每股盈餘增加主係 94 年純益增加所致。
資產成長率降低主係 94 年註銷持有母公司股票致使資產淨減少 94 億。
獲利成長率增加主係 93 年為虧損所致。
存款市占率降低主係本行 94 年存款較 93 年減少 39.33%。

*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：上市或股票已在證券商營業處所買賣之銀行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。

註 3：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

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

2. 獲利能力

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

3. 成長率

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

4. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

5. 資本適足性

- (1) 自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 資本減除項目。
- (2) 風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本淨額 / 風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 風險性資產總額。
- (7) 普通股權益占總資產比率 = 普通股權益 / 總資產

6. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註 7)
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註 4：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備。

註 5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註 6：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

中華開發工業銀行股份有限公司監察人審查報告書

本行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，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請鑒察。

此上

本行董事會（行使股東會職權）

中華開發工業銀行股份有限公司

常駐監察人 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

四、最近年度財務報表

股票代碼：5839

股票代碼：283518

中華開發工業銀行(股)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：台北市南京東路五段一二五號中華開發大樓

電話：(〇二) 二七六三八八〇〇

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發工業銀行股份有限公司民國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。

如財務報表附註三所述，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。另中華開發工業銀行股份有限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」。

中華開發工業銀行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 三 月 十 六 日

中華開發工業銀行股份有限公司
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

資 產		九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日		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	
代 碼	會 計 科 目	金 額	%	金 額	%	代 碼	會 計 科 目	金 額	%	金 額	%
1100	現金及約當現金(附註四及二十三)	\$ 1,892,988	1	\$ 227,145	-						
1120	存放央行及銀行同業(附註五及二十三)	15,531,122	8	24,394,511	12	2123	中央及銀行同業存款(附註十三及二十三)	\$ 6,964,157	4	\$ 3,314,942	2
1130	買入票券及證券—淨額(附註二、三、六及二十三)	15,208,196	8	7,814,378	4	2105	附買回票券及債券負債(附註二、三、二十三及二十四)	11,500,741	6	8,324,303	4
1140	應收款項—淨額(附註二、七及二十三)	3,383,394	2	2,759,617	1	2140	應付款項(附註二及二十一)	2,428,565	1	1,435,297	1
1220	附賣回票券及債券投資(附註二、三及二十四)	4,412,388	2	3,897,205	2	2300	存款及匯款(附註十四及二十三)	22,517,074	12	37,113,528	18
13XX	買匯、貼現及放款—淨額(附註二、八及二十三)	56,426,123	29	51,632,276	26	2370	應付金融債券(附註十五)	22,380,000	11	21,380,000	11
	長期投資(附註二、三及九)					2504	長期借款(附註十六)	371,393	-	419,841	-
144101	採權益法之長期股權投資	31,334,167	16	28,798,768	14	28XX	其他負債(附註二及十七)	2,392,530	1	770,338	-
144102	採成本法之長期股權投資	52,421,528	27	64,812,164	33	2XXX	負債合計	68,554,460	35	72,758,249	36
1457	其他長期投資	12,574,892	6	13,129,523	7		股東權益(附註二、十八及十九)				
14XX	長期投資—淨額	96,330,587	49	106,740,455	54		股本—額定：9,266,851 仟股，每股面額 10 元				
	固定資產(附註二及十一)					3101	普通股股本—發行：九十四年 7,760,400 仟股，九十三年 8,641,851 仟股	77,603,994	40	86,418,510	43
	成 本					3103	特別股股本—發行 625,000 仟股	6,250,000	3	6,250,000	3
1501	土 地	226,953	-	145,616	-	3201	資本公積	31,935,703	17	35,137,114	18
1521	房屋及建築	744,255	1	809,546	1	3209	股票溢價	109,443	-	122,121	-
1533	電腦設備	333,284	-	354,687	-	320602	因長期股權投資而產生 其他受贈資產	20	-	20	-
1541	交通及運輸設備	12,633	-	20,230	-		保留盈餘				
1551	什項設備	114,036	-	112,417	-	3301	法定公積	3,981,822	2	9,953,180	5
15X1		1,431,161	1	1,442,496	1	3311	未分配盈餘(待彌補虧損)	6,512,666	3	(5,971,358)	(3)
15X2	累計折舊	(698,225)	(1)	(781,872)	(1)	3401	長期股權投資未實現跌價損失	(119,696)	-	(2,629,417)	(1)
		732,936	-	660,624	-	3410	累積換算調整數	323,530	-	(266,106)	-
1570	預付房地及設備款	19,782	-	11,989	-	3510	庫藏股票(成本)—九十三年 85,990 仟股	-	-	(1,876,522)	(1)
15XX	固定資產—淨額	752,718	-	672,613	-	3XXX	股東權益合計	126,597,482	65	127,137,542	64
	其他資產(附註二、三、十二及二十一)						承諾及或有事項(附註二、二十四及二十七)				
1820	其他資產	1,214,426	1	1,236,723	1						
1856	遞延所得稅資產	-	-	520,868	-						
18XX	其他資產合計	1,214,426	1	1,757,591	1						
1XXX	資 產 總 計	\$ 195,151,942	100	\$ 199,895,791	100		負債及股東權益總計	\$ 195,151,942	100	\$ 199,895,791	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年三月十六日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：孫致中

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

損 益 表

民國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)	\$ 5,517,262	36	\$ 2,512,051	31
4532	按權益法認列之投 資收益—淨額 (附註二及九)	2,723,154	18	-	-
4532	投資收益(附註二)	<u>2,251,236</u>	<u>15</u>	<u>1,356,668</u>	<u>17</u>
4532	長期投資利益小計	10,491,652	69	3,868,719	48
4501	利息(附註二、二十三 及二十七)	2,966,571	20	2,799,515	35
4531	買賣票券及證券利益— 淨額(附註二)	672,061	4	682,705	8
4516	手續費(附註二及二十 三)	398,964	3	232,779	3
4515	迴轉備抵呆帳及保證責 任準備(附註二及八)	364,629	2	291,855	4
4534	兌換利益—淨額	99,739	1	-	-
4609	其他(附註二十三及二 十七)	<u>214,339</u>	<u>1</u>	<u>129,391</u>	<u>2</u>
4100	營業收入合計	<u>15,207,955</u>	<u>100</u>	<u>8,004,964</u>	<u>100</u>
	營業費用				
5501	利息(附註二十三及二 十七)	1,285,458	8	1,288,155	16
5532	長期投資損失(附註二)	1,385,276	9	9,698,799	121
5532	按權益法認列之投資損 失—淨額(附註二及 九)	-	-	1,293,976	16
5534	兌換損失—淨額	-	-	154,550	2

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	項 目	九 十 四 年 度		九 十 三 年 度	
		金 額	%	金 額	%
5821	管理及業務費用 (附註十七及二十)	\$ 1,591,945	11	\$ 1,151,545	14
5830	其 他	<u>27,111</u>	-	<u>39,888</u>	<u>1</u>
5000	營業費用合計	<u>4,289,790</u>	<u>28</u>	<u>13,626,913</u>	<u>170</u>
6100	營業利益 (損失)	<u>10,918,165</u>	<u>72</u>	(<u>5,621,949</u>)	(<u>70</u>)
4999	營業外收入及利益 (附註二及二十三)	<u>76,988</u>	-	<u>89,479</u>	<u>1</u>
	營業外費用及損失				
5927	資產減損損失 (附註二及三)	322,590	2	-	-
5929	其 他	<u>6,620</u>	-	<u>108,414</u>	<u>1</u>
5999	營業外費用及損失合計	<u>329,210</u>	<u>2</u>	<u>108,414</u>	<u>1</u>
6300	稅前利益 (損失)	10,665,943	70	(5,640,884)	(70)
6400	所得稅利益 (費用) (附註二及二十一)	(<u>188,922</u>)	(<u>1</u>)	<u>125</u>	<u>-</u>
6900	純益 (損)	<u>\$ 10,477,021</u>	<u>69</u>	(<u>\$ 5,640,759</u>)	(<u>70</u>)
代 碼	項 目	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘 (虧損) (附註二十二)				
	基本每股盈餘 (虧損)	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.17</u>	(<u>\$ 0.72</u>)	(<u>\$ 0.72</u>)

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年三月十六日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：孫致中

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國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

	普通股股本 (附註十八及十九)		特別股股本 (附註十八)		資本公積 (附註二及十八)	保留盈餘 (附註十八及十九)		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)	庫藏股票 (附註二、九及十九)		股東權益合計
	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額		法定公積	未分配盈餘 (待彌補虧損)			股數 (仟股)	金額	
九十三年一月一日餘額	8,678,422	\$ 86,784,220	625,000	\$ 6,250,000	\$ 35,470,566	\$ 23,733,111	(\$ 13,779,931)	(\$ 1,654,091)	\$ 512,765	(122,561)	(\$ 2,784,124)	\$ 134,532,516
法定公積彌補虧損	-	-	-	-	-	(13,779,931)	13,779,931	-	-	-	-	-
迴轉長期股權投資按權益法認列之資本公積	-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-	-	(18)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(654,286)	-	-	(654,286)
外幣長期投資之換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(124,585)	-	-	(124,585)
按權益法認列之長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	(561,686)	-	-	-	(561,686)
提列長期投資母公司股票以成本與市價孰低評價	-	-	-	-	-	-	-	(413,640)	-	-	-	(413,640)
減資註銷庫藏股票	(36,571)	(365,710)	-	-	(211,293)	-	(330,599)	-	-	36,571	907,602	-
九十三年度純損	-	-	-	-	-	-	(5,640,759)	-	-	-	-	(5,640,759)
九十三年十二月三十一日餘額	8,641,851	86,418,510	625,000	6,250,000	35,259,255	9,953,180	(5,971,358)	(2,629,417)	(266,106)	(85,990)	(1,876,522)	127,137,542
法定公積彌補虧損	-	-	-	-	-	(5,971,358)	5,971,358	-	-	-	-	-
迴轉長期股權投資按權益法認列之資本公積	-	-	-	-	(12,678)	-	-	-	-	-	-	(12,678)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	474,447	-	-	474,447
外幣長期投資之換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	117,794	-	-	117,794
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
迴轉長期投資母公司股票以成本與市價孰低評價	-	-	-	-	-	-	-	1,999,439	-	-	-	1,999,439
減資註銷庫藏股票	(85,990)	(859,900)	-	-	(312,302)	-	(704,320)	-	-	85,990	1,876,522	-
減資一長期投資母公司股票	(795,461)	(7,954,616)	-	-	(2,889,109)	-	(3,260,035)	-	(2,605)	-	-	(14,106,365)
九十四年度純益	-	-	-	-	-	-	10,477,021	-	-	-	-	10,477,021
九十四年十二月三十一日餘額	<u>7,760,400</u>	<u>\$ 77,603,994</u>	<u>625,000</u>	<u>\$ 6,250,000</u>	<u>\$ 32,045,166</u>	<u>\$ 3,981,822</u>	<u>\$ 6,512,666</u>	<u>(\$ 119,696)</u>	<u>\$ 323,530</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 126,597,482</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。
(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年三月十六日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：孫致中

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

現金流量表

民國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）	\$10,477,021	(\$ 5,640,759)
按權益法認列之投資損失（收益）		
－淨額	(2,723,154)	1,293,976
提列長期投資損失	1,385,276	9,698,799
迴轉呆帳及保證責任損失	(364,629)	(291,855)
資產減損損失	322,590	-
遞延所得稅變動	189,555	108,640
支付職工退休金	(90,677)	(149,553)
折 舊	89,702	87,079
提列職工退休金	55,200	49,244
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）承受擔保品跌價損失	5,616	(1,354)
提列有價證券買賣損失	4,743	8,821
處分固定資產損失（利益）－淨額	255	(3,524)
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	(6,494,720)	3,364,576
應收款項	(1,164,021)	916,085
應付款項	<u>1,321,614</u>	<u>(403,327)</u>
營業活動之淨現金流入	<u>3,054,497</u>	<u>9,552,256</u>
投資活動之現金流量		
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	6,904,767	3,228,766
買匯、貼現及放款減少（增加）	(6,161,587)	7,182,722
長期投資增加	(5,699,568)	(20,148,680)
已收現之出售不良債權價款	543,130	183,000
附賣回票券及債券投資增加	(515,183)	(3,897,205)

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十四年度</u>	<u>九十三年度</u>
購買固定資產	(\$ 105,866)	(\$ 43,316)
其他資產減少(增加)	(66,199)	108,054
處分固定資產價款	<u>3,554</u>	<u>35,198</u>
投資活動之淨現金流入(出)	<u>3,766,437</u>	<u>(14,540,893)</u>
融資活動之現金流量		
存款及匯款減少	(14,596,454)	(4,551,679)
央行及銀行同業存款增加(減少)	3,649,215	(6,788,495)
附買回票券及債券負債增加	3,176,438	8,324,303
其他負債增加	1,664,158	109,732
應付金融債券增加	1,000,000	7,500,000
長期借款增加(減少)	(48,448)	<u>197,426</u>
融資活動之淨現金流入(出)	<u>(5,155,091)</u>	<u>4,791,287</u>
本年度現金及約當現金淨增加(減少)	1,665,843	(197,350)
年初現金及約當現金餘額	<u>227,145</u>	<u>424,495</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,892,988</u>	<u>\$ 227,145</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,303,944</u>	<u>\$ 1,392,987</u>
支付所得稅	<u>\$ 69,849</u>	<u>\$ 89,994</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十五年三月十六日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：孫致中

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十四及九十三年度

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本銀行九十四及九十三年底之員工人數分別為 494 人及 474 人。

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

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

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

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。本銀行對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金及所得稅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。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

財務報表彙編原則

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

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。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，開放型受益憑證係年底淨資產價值，公債係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心年底參考價。以附買回條件出售及附賣回條件買入之公債，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。

催收款

根據財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於董事會決議或於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款。

備抵呆帳及保證責任準備

本銀行係就放款、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，本銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

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。惟此項修正對本銀行財務報表尚無重大影響。

本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。

長期投資

基金投資係按成本計價。

長期股權投資視本銀行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十五年平均攤銷。被投資公司發行新股時，本銀行若未按比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減，其增減數則調整資本公積及長期股權投資；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，本銀行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。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。

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成本。

長期債券投資係按成本計價，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。

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

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

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

承受擔保品

承受之擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，並按成本與淨變現價值孰低計價。

應計退休金負債

本銀行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認列為當年度費用。

庫藏股票

本銀行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。

本銀行註銷庫藏股票時，將其相關之成本貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值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，如有不足則借記未分配盈餘。

資產減損

本銀行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，就採權益法之長期股權投資、固定資產及其他資產評估資產減損。

本銀行於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，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。

收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；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。

手續費收入係於收現或獲利過程大部分完成時認列。

買入票券及證券及採成本法之長期股權投資股利收入之認列係於除息日或股東會決議日認列。

所得稅

所得稅係作跨期間之所得稅分攤，即將可減除暫時性差異及未使用投資抵減之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列相關備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

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

以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅。

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

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

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

本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差額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

為軋平本銀行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，列為利息收入或費用。買賣合約所產生之應收及應付款項於年底時互為沖減，其差額列為資產或負債。

(二)利率交換

利率交換之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘記錄。以交易為目的之利率交換合約於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或應給付之利息差額列為利息收入或利息費用，並於資產負債表日依市價法評價；以避險為目的之利率交換合約，則將利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

(三)遠期外匯

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

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異收付，認列兌換損益。

(四)轉換公司債資產交換

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，簽約時作備忘紀錄，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。

(五)換匯換利

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之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)選擇權合約

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。

(七)組合式商品

為提供客戶全方位金融服務及投資理財需求，提高本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。

金融資產證券化之交易

本銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本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本銀行。在此交易架構下，本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，故本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

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

三、會計變動之理由及其影響

本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。此項變動對九十三年度之純損並無重大影響。

由於本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，因是本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。

另本銀行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 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。本銀行以該等資產之可回收金額為淨公平價值，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，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。

四、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
存放銀行同業	\$ 1,319,947	\$139,383
待交換票據	567,521	83,287
庫存現金及週轉金	5,520	4,475
	<u>\$ 1,892,988</u>	<u>\$227,145</u>

五、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，本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，本銀行因存款準備金已提足，故不再增提外匯存款準備金。

六、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
上市及上櫃		
政府債券	\$ 6,786,010	\$ 3,341,388
股 票	2,895,147	1,070,895
可轉換公司債	3,271,459	1,788,122
受益證券	1,317,854	-
公司債	510,990	547,292
金融債券	<u>426,736</u>	<u>100,270</u>
	15,208,196	6,847,967
開放型受益憑證	-	<u>966,411</u>
合 計	<u>\$ 15,208,196</u>	<u>\$ 7,814,378</u>
市 價	<u>\$ 15,368,023</u>	<u>\$ 7,859,889</u>

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。

本銀行九十四年底買入票券及證券暨附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之金額為 7,174,267 仟元。

七、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
應收出售不良債權款	\$ 1,293,870	\$ 1,837,000
應收有價證券款	538,594	16,072
應收信託財產	482,321	495,031
應收利息	404,862	357,055
應收聯屬公司款	395,971	225,185
應收帳款買斷	275,314	-
應收承兌票款	138,106	25,078
其 他	<u>127,209</u>	<u>85,705</u>
合 計	3,656,247	3,041,126
備抵呆帳	(<u>272,853</u>)	(<u>281,509</u>)
淨 額	<u>\$ 3,383,394</u>	<u>\$ 2,759,617</u>

本銀行於九十一年十月三十一日出售帳面淨額 2,531,014 仟元之不良債權予本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。

八、買匯、貼現及放款

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
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	27,871,572
長期無擔保放款	4,578,481	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	<u>631</u>	<u>2,545</u>
放款總額	59,696,001	56,150,407
備抵呆帳	(<u>3,269,878</u>)	(<u>4,518,131</u>)
放款淨額	<u>\$ 56,426,123</u>	<u>\$ 51,632,276</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本銀行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。

本銀行於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		合計
年初餘額	\$3,974,604		\$ 543,527		\$4,518,131
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	<u>611,369</u>		<u>-</u>		<u>611,369</u>
年底餘額	<u>\$2,757,516</u>		<u>\$ 512,362</u>		<u>\$3,269,878</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		合計
年初餘額	\$4,955,557		\$ 690,222		\$5,645,779
本年度迴轉呆帳費用	(122,484)		(146,695)		(269,179)
沖銷放款	(1,060,660)		-		(1,060,660)
收回已沖銷之放款	<u>202,191</u>		<u>-</u>		<u>202,191</u>
年底餘額	<u>\$3,974,604</u>		<u>\$ 543,527</u>		<u>\$4,518,131</u>

九、長期投資

股 票	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
按權益法計價		
上市及上櫃	\$ -	\$ -
未上市上櫃	<u>31,334,167</u>	<u>28,798,768</u>
	<u>31,334,167</u>	<u>28,798,768</u>
按成本法計價		
中華開發金控公司－ 九十三年度係減備 抵跌價損失 1,999,439 仟元後之 餘額	-	12,106,926

(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
其他上市及上櫃	\$ 13,868,654	\$ 15,362,676
未上市上櫃	<u>38,552,874</u>	<u>37,342,562</u>
	<u>52,421,528</u>	<u>64,812,164</u>
股票投資淨額	<u>83,755,695</u>	<u>93,610,932</u>
其他長期投資		
政府公債	9,579,917	11,149,349
受益證券	1,322,120	32,930
基 金	1,141,300	1,094,211
公司債－上市上櫃	400,000	250,000
－未上市上櫃	-	602,883
海外可轉換公司債	131,400	-
認股權證	<u>155</u>	<u>150</u>
	<u>12,574,892</u>	<u>13,129,523</u>
長期投資淨額	<u>\$ 96,330,587</u>	<u>\$ 106,740,455</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	25,550,211	40,570,526
政府公債	9,761,804	11,578,483
公司債	399,989	249,992

九十四及九十三年度按權益法認列之投資收益淨額及投資損失淨額分別為 2,723,154 仟元及 1,293,976 仟元，九十四年度財務報表未經會計師查核者，包括生華創業投資公司、CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.、CDM Corporation、宏全亞洲控股股份有限公司及世華開發顧問公司；九十三年度財務報表未經會計師查核者為世華開發顧問公司，本銀行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。

另本銀行原對卓智電子公司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，是項變動對本銀行之影

響並不重大。本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，本銀行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	\$ 731,564	\$ 447,256	\$ 2,733,481	\$ 904,885	\$ 3,465,045	\$ 1,352,141
以成本衡量之股票投資	3,903,175	1,584,962	9,138,419	1,419,126	13,041,594	3,004,088
	<u>\$ 4,634,739</u>	<u>\$ 2,032,218</u>	<u>\$ 11,871,900</u>	<u>\$ 2,324,011</u>	<u>\$ 16,506,639</u>	<u>\$ 4,356,229</u>

(一)非屬以成本衡量之股權投資

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 13,868,654 仟元，其估計公平價值合計為 25,550,211 仟元，因此無跌價之情事。其中帳面價值合計 9,051,468 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 22,085,166 仟元。剩餘帳面價值 4,817,186 仟元非屬以成本衡量之股權投資中，估計公平價值為 3,465,045 仟元，未實現跌價損失為 1,352,141 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	\$2,867,517	\$2,097,668	\$ 769,849	73.15%	約 0.92 年
運輸業	502,912	379,795	123,117	75.52%	約 0.42 年
資訊及半導體業	361,535	232,871	128,664	64.41%	約 1.42 年
醫療器材	215,856	138,423	77,433	64.13%	約 1.25 年
其他	869,366	616,288	253,078	70.89%	約 1.42 年
	<u>\$4,817,186</u>	<u>\$3,465,045</u>	<u>\$1,352,141</u>		

本銀行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。本銀行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消除，且本銀行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

截至九十四年底止，以成本衡量之股權投資帳面金額 38,552,874 仟元，其中帳面價值合計 22,507,192 仟元之以成本衡量之股權投資，其估計公平價值合計為 34,760,788 仟元，因此無跌價之情事。剩餘帳面價值 16,045,682 仟元以成本衡量之股權投資中，估計公平價值為 13,041,594 仟元，未實現跌價損失為 3,004,088 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	\$ 6,985,574	\$ 5,891,958	\$ 1,093,616	84.34%	約 1.58 年
電子、電器及零組件產業	2,898,171	2,184,724	713,447	75.38%	約 0.92 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	<u>4,124,610</u>	<u>3,249,760</u>	<u>874,850</u>	78.79%	約 2.33 年
	<u>\$ 16,045,682</u>	<u>\$ 13,041,594</u>	<u>\$ 3,004,088</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，本銀行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。本銀行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，本銀行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。

本銀行及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。截至九十五年三月十六日止，前述交易尚在進行中。

本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包括 109,645 仟元（面額為 110,000 仟元）之政府公債已提供作為營業保證金之繳存。

本銀行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。

本銀行原子公司大華證券股份有限公司（大華證券），於九十一年十一月八日按大華證券普通股○·九七八一股轉換母公司普通股一股（即 0.9781：1）之比例進行股份轉換。轉換後本銀行原持有之大華證券股票全數轉為持有母公司之股票 795,461 仟股，帳面成本 14,106,365 仟元，帳列長期投資，並按成本法計價。

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。前述股票依法最遲應於九十四年十一月前轉讓，逾期未轉讓者，視為母公司未發行股份應辦理變更登記。本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母公司發行海外存託憑證所表彰之有價證券，因市場因素，經本銀行董事會於九十四年十月三十一日決議通過取消發行該海外存託憑證，並於九十四年十一月二十一日之臨時董事會決議通過銷除前述股份。

本銀行與若干被投資公司之主要股東訂有投資協議書，約定本銀行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，要求對方買回本銀行持有之股份。

另本銀行於九十四及九十三年底分別有帳面價值計 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。

本銀行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。本銀行九十四年度之合併財務報表編製主體包含本銀行共計四十一家，其明細請參閱附表九；惟本銀行九十三年度合併財務報表之編製主體僅包括本銀行、中華開發資產管理公司與其子公司及 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.，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。

十、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

本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	-						
	一	~	四	屬	優 先 順 位	次 順 位	
發 行 證 券 種 類	第 一 順 位		第 二 順 位		第 三 順 位	第 四 順 位	第 五 順 位
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本銀行之其他資產並無追索權。本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：

本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：

	<u>企業貸款債權</u>
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，惟本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>放款本金總額</u>	<u>逾期六十天以上放款</u>	<u>淨信用損失</u>
放款總額	\$ 64,796,001	\$ <u>1,402,013</u>	\$ <u>1,506,144</u>
證券化放款	(<u>5,100,000</u>)		
未證券化之放款總額	<u>\$ 59,696,001</u>		

十一、固定資產

	<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>
成 本	<u>\$ 1,431,161</u>	<u>\$ 1,442,496</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	375,684	409,154
電腦設備	223,906	276,029
交通及運輸設備	9,099	11,542
什項設備	<u>89,536</u>	<u>85,147</u>
小 計	<u>698,225</u>	<u>781,872</u>
	732,936	660,624
預付房地及設備款	<u>19,782</u>	<u>11,989</u>
淨 額	<u>\$ 752,718</u>	<u>\$ 672,613</u>

本銀行之辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十二）。

十二、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
閒置資產－淨額	\$ 413,390	\$ 215,880
買入選擇權權利金	209,528	15,910
出租資產－淨額	176,958	457,347
預付稅款	122,022	376,081
承受擔保品－分別減備抵跌價 損失九十四年 24,000 仟元及 九十三年 18,384 仟元後之淨 額	113,605	119,221
存出保證金	101,349	39,652
遞延所得稅資產（附註二十一）	-	520,868
其 他	77,574	12,632
	<u>\$ 1,214,426</u>	<u>\$ 1,757,591</u>

十三、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%；九十三年年底餘額於九十四年一月到期，年利率 0.01%-5.27%。

十四、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
定期存款	1,654,930	11,126,518
外匯定期存款	4,439,803	3,836,590
活期存款	1,945,740	4,584,742
外匯活期存款	3,974,786	2,380,815
其 他	145,639	209,059
	<u>\$ 22,517,074</u>	<u>\$ 37,113,528</u>

十五、應付金融債券

係本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。

十六、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
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
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>\$371,393</u>	<u>\$419,841</u>

截至九十四及九十三年底止，尚未動用之長期借款額度分別為324,850仟元及316,783仟元。

十七、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。

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

本銀行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。

九十四及九十三年度退休金基金之變動情形如下：

	<u>九十四年度</u>	<u>九十三年度</u>
退休金基金		
年初餘額	\$421,093	\$373,106
本年度提撥	42,139	54,966
本年度支付	(17,867)	(6,979)
收益分配	<u>10,934</u>	<u>-</u>
年底餘額	<u>\$456,299</u>	<u>\$421,093</u>

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	\$ 31,229	\$ 37,514
利息成本	17,883	20,582
退休基金資產實際報酬	(7,770)	1,407
退休金資產損失	(4,676)	(15,558)
攤銷數	<u>6,442</u>	<u>5,299</u>
淨退休金成本	<u>\$ 43,108</u>	<u>\$ 49,244</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	(\$185,823)	(\$158,780)
非既得給付義務	(<u>372,164</u>)	(<u>346,732</u>)
累積給付義務	(557,987)	(505,512)
未來薪資增加之影響數	(<u>132,647</u>)	(<u>124,203</u>)
預計給付義務	(690,634)	(629,715)
退休基金資產公平價值	<u>460,723</u>	<u>431,157</u>
提撥狀況	(229,911)	(198,558)
未認列過渡性淨給付義務	46,459	49,780
前期服務成本之未攤銷餘額	52,936	56,057
退休金損失(利益)之未攤銷餘額	38,587	(38,700)
補列之應計退休金負債	(<u>5,335</u>)	<u>-</u>
應計退休金負債(帳列其他負債)	<u>(\$ 97,264)</u>	<u>(\$131,421)</u>
既得給付	<u>(\$197,144)</u>	<u>(\$170,823)</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%

本銀行依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本銀行九十四年度依「勞工退休金條例」所提撥之退休金費用為 8,675 仟元。

十八、股東權益

(一) 股本

本銀行董事會於九十三年十二月二十七日決議通過辦理減資註銷庫藏股 85,990 仟股，並經董事會於九十四年二月二十一日決議通過以九十四年三月九日為減資基準日。嗣後本銀行於九十四年十一月二十一日臨時董事會決議依金融控股公司法第三十一條第二項之規定，將本銀行因轉換而持有母公司之普通股股份 795,461 仟股辦理註銷，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。減資前普通股發行股數為 8,641,851 仟股，普通股實收資本額為 86,418,510 仟元，減資後普通股發行股數為 7,760,400 仟股，普通股實收資本額為 77,603,994 仟元。本銀行減資後額定資本總額為 92,668,510 仟元，分為 9,266,851 仟股（包含特別股 625,000 仟股），實收資本總額為 83,853,994 仟元，分為 8,385,400 仟股（包含特別股 625,000 仟股），每股面額 10 元，得分次發行。

依本銀行章程規定，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；(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；甲種特別股不得轉換為普通股；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。而甲種特別股溢價發行之資本公積不得撥充資本；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。截至九十四年底止，本銀行九十三及九十二年度累積之特別股息合計 1,040,000 仟元尚未發放。

(二)資本公積

依據行政院金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）規定，長期股權投資採用權益法認列之資本公積不得撥充資本或分配現金股利。現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一定比例為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本。

(三)盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定如下：

每年度稅後盈餘於彌補往年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，但分配員工紅利不得少於該項餘額之 1%。前述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。

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

依公司法規定，上述法定盈餘公積應繼續提撥，惟當是項公積已達股本總額時，不在此限。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。

依所得稅法規定，分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比率計算之可扣抵稅額，若分配屬於八十六年度（含）以前之盈餘（包括特別盈餘公積）時，則無可扣抵稅額可資分配。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本銀行董事會於九十四年三月二十一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，將九十三及九十二年度之待彌補虧損 5,971,358 仟元及 13,779,931 仟元全數由法定盈餘公積撥補。

本銀行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。

有關董事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。

十九、庫藏股票（普通股）

收 回 原 因	年 初 股 數 (仟 股)	本 年 度 增 減 變 動 (仟 股)	年 底 股 數 (仟 股)
<u>九十四年度</u>			
轉讓股份予員工	<u>85,990</u>	(<u>85,990</u>)	<u>-</u>
<u>九十三年度</u>			
轉讓股份予員工	<u>122,561</u>	(<u>36,571</u>)	<u>85,990</u>

本銀行為轉讓股份予員工而買回之庫藏股票 122,561 仟股於九十年十二月二十八日以一比一之換股比例轉換為母公司之股票。本銀行經董事會決議通過並已於九十三年度註銷前述庫藏股票 36,571 仟股暨辦理減資，因減資而沖銷之保留盈餘及資本公積分別為 330,599 仟元及 211,293 仟元。餘 85,990 仟股，本銀行董事會已於九十三年十二月二十七日決議通過註銷暨辦理減資，並訂定九十四年三月九日為減資基準

日，因減資而沖銷之保留盈餘及資本公積分別為 704,320 仟元及 312,302 仟元。

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

二十、管理及業務費用

	<u>九十四年度</u>	<u>九十三年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,047,713	\$ 643,671
退休金費用	55,200	49,244
員工保險費	33,965	29,281
其他用人費用	51,309	37,232
折 舊	89,702	87,079

二十一、所得稅

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

所得稅費用（利益）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%	350,044	254,198
抵用之投資抵減	(350,044)	(254,198)
遞延所得稅資產淨變動	189,555	108,640
以前年度所得稅調整	(633)	(108,765)
所得稅費用（利益）	<u>\$188,922</u>	<u>(\$ 125)</u>

本銀行九十四及九十三年度因無課稅所得，故無應納所得稅。

遞延所得稅資產明細如下：

	<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>
遞延所得稅資產	\$ 337,765	\$ 1,108,634
備抵評價	(337,765)	(587,766)
淨 額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 520,868</u>

九十四及九十三年底之遞延所得稅資產淨額，主要係投資抵減超過當年度稅法規定得以抵減限額之所得稅影響數及以前年度虧損扣抵之所得稅影響數。

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	\$ 110,222	\$ 110,222	97
促進產業升級條例	股權投資	227,543	227,543	94
<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，本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，本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，本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。

本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。

本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；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。

二十二、每股盈餘（虧損）

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）		普通股加權平均 流通在外 股數（分母）	每股盈餘（虧損） （元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十四年度</u>					
本年度純益	\$10,665,943	\$10,477,021		\$ 1.25	\$ 1.23
減：特別股股利	(<u>520,000</u>)	(<u>520,000</u>)		(<u>0.06</u>)	(<u>0.06</u>)
屬於普通股股東之本 年度純益	<u>\$10,145,943</u>	<u>\$ 9,957,021</u>	<u>8,544,964 仟股</u>	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.17</u>
<u>九十三年度</u>					
本年度純損	(\$ 5,640,884)	(\$ 5,640,759)		(\$ 0.66)	(\$ 0.66)
減：特別股股利	(<u>520,000</u>)	(<u>520,000</u>)		(<u>0.06</u>)	(<u>0.06</u>)
屬於普通股股東之本 年度純損	<u>(\$ 6,160,884)</u>	<u>(\$ 6,160,759)</u>	<u>8,555,861 仟股</u>	<u>(\$ 0.72)</u>	<u>(\$ 0.72)</u>

二十三、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

關係人名稱	與本銀行之關係
中華開發金融控股公司(開發金控)	母公司
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
中華開發工銀科技顧問公司(工銀科顧)	本銀行之子公司
中華開發知識經濟創業投資公司(知識經濟)	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
中國國際商業銀行(中國商銀)	同上
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
開發國際投資公司(開發國際投資)	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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本銀行之關係
瑞陞資產管理公司(瑞陞資產管理)	九十四年九月二十二日前為本銀行之子公司採權益法計價之被投資公司
華夏租賃公司	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
其他	本銀行具有實質控制關係之關係人(請參閱附表八)、經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、母公司之董事及監察人等

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		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十四年	\$ 12,420	1	\$ -	-
九十三年	27,391	12	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			當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	年利率 (%)	金 額	百分比 (%)
<u>九十四年</u>					
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	-
<u>九十三年</u>					
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	-
台灣銀行	49,137	98,600

(接次頁)

(承前頁)

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>九十三年度</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
中國商銀	49,465	-

4. 買匯、貼現及放款

年 度	<u>十二月三十一日</u>			<u>當年度利息收入</u>		
	金 額	百分比 (%)	年利率(%)	金 額	百分比 (%)	
九十四年	\$ 910,217	2	1.4155-5.33	\$ 53,329	2	
九十三年	2,013,625	4	0.58-4.332	76,128	3	

5. 應收聯屬公司款項 (帳列應收款項)

	<u>九 十 四 年</u>			<u>九 十 三 年</u>		
	<u>十二月三十一日</u>			<u>十二月三十一日</u>		
	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，係本銀行與母公司及其子公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

6. 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

年 度	<u>十二月三十一日</u>			<u>當年度利息費用</u>		
	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	-	

7.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
其 他	7,099,557	31	0.2-13	112,543	9
<u>九十三年</u>					
中華郵政	14,975,804	40	1.6-1.625	218,451	17
其 他	7,876,674	21	0.2-13	48,775	4

8.附買回票券及債券負債

年 度	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	-
大華證券	49,463	-	-	-

9.財務顧問收入

本銀行受聘擔任工銀科顧之財務顧問，向該公司提供或報告投資之機會、協助該公司取得被投資公司之財務報表、營業報告及協助其他投資相關事宜。九十四及九十三年度顧問費收入金額均為19,048千元，帳列營業收入-其他。

10.租金收入

年 度	當 年 度 租 金 收 入	占 該 科 目 百 分 比 (%)
<u>九 十 四</u>		
開發金控	\$ 16,276	29
開發國際投資	6,343	11
瑞陞資產管理	6,360	12
其 他	10,176	18
<u>九 十 三</u>		
開發金控	12,792	29
開發國際投資	6,159	14
其 他	8,384	19

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

11. 開發信用狀

年 度	十二月三十一日 金 額	當年度手續費收入	
		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	-

12. 保 證

年 度	十二月三十一日		手續費率 (%)	當年度手續費收入	
	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	-

13. 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
其 他	20,000	220,000
可轉換公司債選擇權合約		
中信證券	360,000	-

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

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

二十四、重大承諾事項及或有事項

截至九十四年底止，本銀行除附註二十七金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一)出售附買回條件之債券金額計 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。
- (二)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。
- (三)與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 493,109 仟元。

二十五、孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 平	十 均	四 值	年	度
				平	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 十 三 年 度	
	平 均 值	平 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。

二十六、資產及負債之到期分析

本銀行資產及負債之到期期間，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
<u>資 產</u>				
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>

（接次頁）

(承前頁)

	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
<u>負 債</u>				
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
<u>資 產</u>				
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>

<u>負 債</u>				
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>

二十七、金融商品之揭露

(一) 衍生性金融商品

本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。本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。

茲將本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，則本銀行將產生之損失。惟本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。

本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。

本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。

本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	-

(二)非衍生性金融商品公平價值

<u>金融資產</u>	<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>	
	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	\$ 81,560,921	\$ 81,560,921	\$ 82,966,316	\$ 82,966,316
買入票券及證券—淨額	15,208,196	15,368,023	7,814,378	7,859,889
長期投資—淨額	96,330,587	117,381,052	106,740,455	120,332,089
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	67,886,583	67,886,583	72,002,012	72,002,012

本銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法用於現金及約當現金、存放央行及銀行同業、應收款項、央行及銀行同業存款及應付款項。

2. 買入票券及證券暨長期投資如有市場價格可循時，以此市場價格為公平價值。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其公平價值。
3. 買匯、貼現及放款、附賣回票券及債券投資、存款及匯款、附買回票券及債券負債、組合式商品及應付金融債券均為附息之金融資產負債，因是以前其帳面價值為公平價值。催收款之帳面價值係扣除備抵呆帳後之預計回收淨額，故以此為公平價值。
4. 存出保證金、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。

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銀行之總價值。

(三) 具有資產負債表外信用風險之金融商品

本銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至七年。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%。

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

本銀行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。

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

二十八、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。本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。本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，本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。

二十九、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：請參閱附註二十七及二十八。

(二) 市場風險

1. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：請參閱附註二十五。

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：請參閱附註二十八。

(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。

三十、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。

三十一、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。

三十二、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一)信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

信託資產	九十四年	九十三年	信託負債及權益	九十四年	九十三年
	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日
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			收益分配	(93,840)	(47,616)
屋及建築	(51,328)	(36,485)	本期損益	(48,156)	29,263
固定資產淨額	1,372,001	1,383,335	公積及盈餘總額	(109,470)	(60,238)
其他資產	1,143,986	153	權益總額	4,760,550	2,987,610
信託資產總額	\$ 5,932,465	\$ 4,058,599	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	\$ 5,932,465	\$ 4,058,599

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註二十三外，尚無此情形。

三十四、附註揭露事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

- 1.資金貸與他人：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
- 2.為他人背書保證：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
- 3.期末持有有價證券情形：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
- 4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本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十五條第一款之規定免予揭露；另本銀行之長期投資及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
- 5.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行不適用，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三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表六。
- 7.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 8.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註七及附表七。
- 9.出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。
- 10.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- 11.被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：請參閱附表八。
- 12.從事衍生性商品交易：請參閱附註二十四及二十七。

(三)大陸投資資訊：無。

三十五、部門別資訊

本銀行係經營工業銀行設立及管理辦法第五條規定之業務，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。又本銀行並無國外營運部門或占本銀行收入達 10%以上之客戶，故無需揭露地區別或客戶別之財務資訊。

中華開發工業銀行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	提列 帳 備 金	擔保品			對個別對象 資金貸與限額	資金貸與總限額
											抵 額	名 稱	價 值		
1	ASEM Capital Co., Ltd.	員工	短期借款	KRW 25,000,000	KRW 22,000,000	4.0	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- 其他	\$ 21,500	\$ 21,500	4.5	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- 關係人	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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十四年度

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。	\$ 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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國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)		
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			
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		

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)		
中亞創業投資公司	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		
	保利銻光電公司	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			
<u>基金</u>									
	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	<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		

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)	
中歐創業投資公司	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	
	隆聲科技公司	無	長期投資	108,000	2,000	0.84	2,000	
	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		

(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	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	無	短期投資	4,776,146	68,500	-	68,504	
	上市(櫃)公司							
	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	
	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		

(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)	
中瑞創業投資公司	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	
	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 Ventruers 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	

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)	
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 Consultants Limited	無	長期投資	5,000	2	5.00	55	
	宏基公司	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		
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		

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)		
中華開發知識經濟 創業投資公司	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	無	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	無	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		
	新揚公司	本公司為該公司董事	無	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	無	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			

(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	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.	股 票							
	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		
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		
基 金								
Softbank Internet Technology Fund No. 3	無	長期投資	-	USD 245,960	0.80	USD 932,711		

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	<u>股票</u>							
	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	
	<u>基金</u>							
	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		
North America Venture Fund, L.P.	<u>股票</u>							
	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	
	<u>債券</u>							
	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	
American Major Industry Fund, L.L.C.	<u>基金</u>							
	Pac- Link King Yuan	無	長期投資	300,000	USD 1,440,000	8.45	USD 1,331,137	
	<u>股票</u>							
American Major Industry Fund, L.L.C.	Teck York	無	長期投資	441,176	USD 794,117	2.00	USD 794,117	
	Cheng Yee	無	長期投資	735,294	USD 735,294	2.94	USD 735,294	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
CDM Corporation	基金 IT Farm No.1 Investment Partnership	無	長期投資	-	JPY 69,680,751	7.00	JPY 69,680,751	
Japan Venture Capital Corporation	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	
	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	
CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.	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	
	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)
	基金 ASM Asia Recovery Fund	無	短期投資	302	USD 350,155	-	USD 309,918	
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	
	CombinatoRx - 特別股	無	長期投資	296,399	USD 2,000,000	1.33	USD 2,420,305	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	股票 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	

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	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	
	Enhance Biotech, Inc. — 普通股	無	長期投資	314,009	USD 301,276	0.56	USD 153,425	
CDIB Europe Investment Co.	CDIB France Co. 股票	本公司之子公司	長期投資	3,991,839	USD 833,298	69.77	USD 833,298	
	CDIB Young Associates Capital Partners LP 基金	本公司持有71.43%之基金	長期投資	-	USD 3,824,362	71.43	USD 4,290,000	
CDIB France Co.	FCPR Viventrués 2 A 股票	無	長期投資	14,322	EUR 979,766	5.78	EUR 3,352,079	
	FCPR Viventrués 2 C 股票	無	長期投資	31	EUR 212	0.23	EUR 724	
WebVC Corporation	Optorun Co., Ltd. 股票	無	長期投資	200	USD 636,364	1.21	USD 959,000	
	Sohwa Corporation 股票	無	長期投資	170	USD 776,906	2.50	USD 409,000	
CDIB Capital Investment Japan Ltd.	MH Capital Partners II, L.P. 股票	無	長期投資	-	USD 532,997	2.15	USD 852,000	
CDIB Capital Investment America Ltd.	Innopath 股票	無	長期投資	1,693,193	USD 1,000,000	2.12	USD 27,000	(註六)
	Monta Vista 股票	無	長期投資	666,667	USD 1,000,000	0.87	USD 10,000	(註六)
	Quake 股票	無	長期投資	3,004,808	USD 2,250,000	4.50	USD 590,000	(註六)
	Grandway Fund 股票	無	長期投資	-	USD 8,900,000	-	USD 8,900,000	
	Light Science 股票	無	長期投資	400,000	USD 2,000,000	2.38	USD 2,000,000	
	Avanir Pharmaceuticals 股票	無	短期投資	2,333,333	USD 6,999,999	-	USD 7,688,916	
	Vasogen 股票	無	短期投資	175,000	USD 700,000	-	USD 364,000	
	Advancis Pharmaceutical 股票	無	短期投資	300,000	USD 3,000,000	-	USD 396,300	
	Ju Teng 股票	無	短期投資	25,070,000	USD 4,573,425	-	USD 5,164,420	
	Auto Data Network, Inc. 股票	無	短期投資	800,474	USD 1,514,337	-	USD 680,403	
	Zhone Technologies 股票	無	短期投資	91,569	USD 350,000	-	USD 197,221	
	Tercica Inc. 股票	無	短期投資	60,000	USD 540,000	-	USD 483,456	
	Asia Credit Publiz Company Co., Ltd. 股票	無	短期投資	18,791,251	USD 1,942,705	-	USD 2,570,643	

(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 Capital Investment America Ltd.	CMI Xinyi Glass Cal-Comp Electronics JPR JOR	無 無 無 無 無	短期投資 短期投資 短期投資 短期投資 短期投資	1,954,000 10,700,000 28,500,000 800 100	USD USD USD USD USD	360,377 2,772,066 2,219,050 2,122,220 471,111	- - - - -	USD USD USD USD USD	571,350 2,474,910 2,559,300 2,243,303 420,943	
中華開發資產管理公司	股 票 開發工銀資產管理公司 明科精鎂科技公司 中華成長一資產管理公司 中華成長二資產管理公司 中華成長三資產管理公司 中華成長四資產管理公司 瑞陞國際資產管理公司	本公司之子公司 按成本法計價之被投資公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 按成本法計價之被投資公司	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	120,000,000 2,250,000 230,000,000 27,000,000 265,000,000 55,000,000 3,430,000	\$ 	1,303,661 19,496 2,826,756 799,717 1,095,515 514,510 47,377	100.00 12.86 100.00 100.00 100.00 100.00 12.25	\$ 	1,303,661 10,587 2,826,756 799,717 1,095,515 514,510 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)	
中華成長二資產管理公司	基 金 成熙一資產管理公司 保德信元富債券基金 台陽私募94-3基金	本公司之子公司 無 無	長期投資 短期投資 短期投資	6,800,000 7,175,918 10,000,000	 	67,741 100,000 100,000	100.00 - -	 	67,741 103,469 100,000	

(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	期末				備註		
				股數/面額/單位	帳面金額(註三)	持股比率%	市價或淨值(註四)	提供擔保或質借股數	擔保或質借金額	限制使用情形
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	-	-	—
	光韻科技公司	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)	-	-	—
	華閎公司	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：本銀行及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.。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 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		末		
					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
南亞电路板公司		長期投資	交易市場賣出	無	3,366,330	99,990	201,979	-	1,800,000	393,434	50,439	342,995	1,768,309	49,551	
CDIB Capital Investment America Ltd.	ASM Asia Recovery Fund	短期投資	交易市場賣出	本公司相同；無	8,622	USD 10,000,000	-	-	8,622	USD 10,615,405	USD 10,000,000	USD 615,405	-	-	
	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。

中華開發工業銀行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三億元或實收資本額百分之十以上
 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、鑄力建 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、鑄力建 設股份有限 公司	第三人	—	—	—	—	法院拍定價格	伺機出售	—

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

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國九十四年十二月三十一日

附表七

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交 易 對 象	關 係	應 收 關 係 人 款 項 餘 額	週 轉 率	逾 期 應 收 關 係 人 款 項		應 收 關 係 人 款 項 期 後 收 回 金 額	提 列 備 抵 呆 帳 金 額
					金 額	處 理 方 式		
本銀行	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	-	-	-	-	-

中華開發工業銀行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

附表八

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 益	備 註	
				本 期	上 期	數	比 率 (%)				帳 面 金 額
本銀行	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	\$ 59,801	子公司
	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)	(5,653)	子公司
	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	63,240	子公司
	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	44,265	子公司
	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	3,494	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	192,371	子公司
	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	507	子公司
	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	920,226	子公司
	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	38,655	子公司
	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	483	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)	-	子公司
	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)	(106,719)	子公司
	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	176,046	子公司
	CDM Corporation	日本	投資顧問諮詢	72,399	72,399	5,940	60.00	77,915	(1,792)	(1,759)	子公司
	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	67,043	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	49,408	子公司
	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	587,676	子公司
	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)	(74,756)	子公司
	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)	(11,333)	子公司
	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	27,400	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)	(70,217)	子公司
	WebVC Corporation	英屬維京群島	投資	85,194	85,194	2,436,100	100.00	51,868	1,694	(329)	子公司
	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)	(6,462)	子公司
	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	4,798	子公司
	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	4,514	按權益法計價之被投資公司
	生華創業投資公司	台北市	創業投資	500,000	500,000	50,000,000	20.00	491,210	68,701	13,740	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)	-	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	512,783	子公司
	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	62,051	子公司

(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	數	比 率 (%)	帳 面 金 額	本 期 (損)	本 期 (損)	益		
本銀行	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	\$ 134,012			子公司	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	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	4,900,000	20.00	155,789	(17,976)	(3,657)			按權益法計價之被投資公司	
	CDIB Venture Management (USA), Inc.	美國加州	基金管理	USD 2,000,000	USD 2,000,000	8,000,000	8,000,000	100.00	USD 3,657,115	(USD 618,433)	-			孫公司	
	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)	-			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	2	100.00	USD 453,207	(USD 11,542)	-			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	6,000,000	100.00	USD 13,457,675	USD 51,343	-			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)	-			子公司按權益法計價之被投資公司	
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國加州	基金管理	USD 536,000	USD 536,000	80	80	80.00	USD 332,843	(USD 50,717)	-			孫公司	
	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	-				子公司按權益法計價之被投資公司	
	Subicvest Inc.	菲律賓	投資租賃	USD 5,000,000	USD 5,000,000	15,739,600	15,739,600	100.00	USD 1,530,024	(USD 122,437)	-			孫公司	
	Asem Capital Co., Ltd.	韓 國	創業投資	USD 15,132,696	USD 15,132,696	3,300,000	3,300,000	100.00	USD 12,527,939	USD 497,326	-			孫公司	
CDIB Asset Management Co., Ltd.	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	3,000,000	100.00	USD 7,190,271	USD 7,982,254	-			孫公司	
	CDIB Young Associates General Partner L.P.	英國蘇格蘭	基金管理	USD 20	USD 20	-	-	25.00	USD 19	-	-			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	110,000	50.00	-	(USD 160,478)	-			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	3,991,839	69.77	USD 833,298	(USD 12,777)	-			孫公司	
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	USD 1	USD 1	1	1	100.00	(2,040)	532,139	-			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	23,750	19.00	3,446	(4,828)	-			子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	120,000,000	100.00	1,303,661	140,791	-			孫公司	
	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	230,000,000	100.00	2,826,756	510,318	-			孫公司	
	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	27,000,000	100.00	799,717	152,609	-			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	265,000,000	100.00	1,095,515	(204,169)	-			孫公司	
中華成長一資產管理公司	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	55,000,000	100.00	514,510	9,963	-			孫公司	
	慶欣欣實業公司	台北市	住宅及大樓開發租賃業	4,000	1,000	400,000	400,000	100.00	(12,704)	(15,039)	-			曾孫公司	
	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	6,800,000	100.00	67,741	(214)	-			曾孫公司	

中華開發工業銀行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

附表九

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%) 九十四年 十二月三十一日	說明	
本銀行	開發科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70	(註一)	
	中華創業投資公司	台北市	創業投資	68.80		
	中亞創業投資公司	台北市	創業投資	99.99		
	華開租賃公司	台北市	租賃業	82.96		
	中歐創業投資公司	台北市	創業投資	37.13		
	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		
	中華開發全球資訊公司	台北市	網路及軟體服務	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		
	中瑞創業投資公司	台北市	創業投資	100.00		
	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDM Corporation	日本	投資顧問諮詢	60.00		(註二)
	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	50.29		
	CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.	馬來西亞	創業投資	100.00		
	CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Australia Investment Inc.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	CDIB Bioventures, Inc.	英屬開曼群島	投資	100.00	(註一)
		WebVC Corporation	英屬維京群島	投資	100.00	
		CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	
		CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	創業投資	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	
		CDIB Capital Investment Japan Ltd.	英屬維京群島	投資	100.00	
		CDIB Capital Investment America Ltd.	英屬維京群島	投資	100.00	
CDIB Venture Management (USA), Inc.		美國加州	基金管理	100.00	(註二)	
North America Venture Fund, L.P.		英屬開曼群島	基金	100.00		
CDIB North America Venture Management L.D.C.		英屬開曼群島	基金管理	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十四年	十二月三十一日	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	America Major Industry Fund, L.L.C. CDIB North America Venture Management L.L.C.	英屬開曼群島 美國加州	基金 基金管理	100.00 80.00		
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	Subicvest Inc. Asem Capital Co., Ltd. CDIB Asset Management Co., Ltd.	菲律賓 韓國 英屬維京群島	投資租賃 創業投資 基金管理	100.00 100.00 100.00		
CDIB Europe Investment Co. 華開租賃公司 中華開發資產管理公司	CDIB France Co. CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP. 開發工銀資產管理公司 中華成長一資產管理公司 中華成長二資產管理公司 中華成長三資產管理公司 中華成長四資產管理公司	英屬開曼群島 英屬維京群島 台北市 台北市 台北市 台北市 台北市	基金管理 租賃業 買賣金融機構之不良債權 買賣金融機構之不良債權 買賣金融機構之不良債權 買賣金融機構之不良債權 買賣金融機構之不良債權	69.77 100.00 100.00 100.00 100.00 100.00		
中華成長一資產管理公司	慶欣欣實業公司 成熙一資產管理公司	台北市 台北市	住宅及大樓開發租售業 買賣金融機構之不良債權	100.00 100.00		(註二)

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十四年	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		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本銀行總資產之 0.003%，故未將中菲資產管理公司併入合併財務報表。

註一：本銀行因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

註二：該公司九十四年度之財務報表係未經會計師查核，本銀行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。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

中華開發工業銀行(股)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：台北市南京東路五段一二五號中華開發大樓

電話：(○二) 二七六三八八○○

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

特此聲明

公司名稱：中華開發工業銀行股份有限公司

董事長：辜 仲 瑩

中 華 民 國 九 十 五 年 三 月 十 六 日

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發工業銀行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。另中華開發工業銀行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，中華開發工業銀行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 三 月 十 六 日

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國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

資 代 碼	會 計 科 目	九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日		負 債 及 股 東 權 益	代 碼	會 計 科 目	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(附註五及二十八)	\$ 8,895,696	5	\$ 4,626,493	2							
1120	存放央行及銀行同業(附註六、二十八及二十九)	15,531,122	8	24,394,511	12	2123	央行及銀行同業存款(附註十五及二十八)	\$ 6,964,157	4	\$ 3,314,942	2	
1130	買入票券及證券—淨額(附註二、三、七、二十八及二十九)	17,585,417	9	7,914,378	4	2105	附買回票券及債券負債(附註二、三及三十)	10,770,291	5	8,324,303	4	
1150	應收款項—淨額(附註二、八、二十八及二十九)	3,473,533	2	1,001,051	-	2102	短期借款(附註十六)	1,867,485	1	1,800,000	1	
1178	應收帳款—買入債權(附註二、九及二十九)	7,469,608	4	9,706,166	5	2103	應付商業本票(附註十七)	1,177,767	1	1,296,214	1	
1220	附賣回票券及債券投資(附註二、三及三十)	4,412,388	2	3,897,205	2	2140	應付款項(附註二、十八及二十六)	2,866,941	2	1,771,490	1	
13XX	買匯、貼現及放款—淨額(附註二、十及二十八)	57,170,071	29	53,064,758	25	2300	存款及匯款(附註十九及二十八)	15,957,621	8	36,692,802	17	
144101	長期投資(附註二、三、十一及二十九)					2370	應付金融債券(附註二十)	22,380,000	11	21,380,000	10	
144102	採權益法之長期股權投資	4,361,832	2	22,352,577	11	2504	長期借款(附註二十一)	4,593,855	2	7,968,916	4	
1457	採成本法之長期股權投資	59,915,598	30	65,557,516	31	28XX	其他負債(附註二及二十二)	3,907,046	2	929,941	-	
147	其他長期投資	13,586,628	7	13,691,262	6	2XXX	負債合計	70,485,163	36	83,478,608	40	
14XX	長期投資—淨額	77,864,058	39	101,601,355	48		母公司股東權益(附註二、二十三及二十四)					
	固定資產(附註二、三、十三及二十八)						股本—額定：9,266,851 仟股，每股面額 10 元					
1501	成 本					3101	普通股股本—發行：九十四年 7,760,400 仟股，九十二年 8,641,851 仟股	77,603,994	40	86,418,510	41	
1521	土 地	309,479	-	145,616	-	3103	特別股股本—發行 625,000 仟股	6,250,000	3	6,250,000	3	
1522	房屋及建築	803,990	1	809,546	1	3201	資本公積					
1533	電腦設備	338,704	-	357,978	-	3209	股票溢價	31,935,703	16	35,137,114	16	
1541	交通及運輸設備	18,648	-	21,960	-	320602	因長期股權投資而產生	109,443	-	122,121	-	
1551	什項設備	127,877	-	116,293	-		其他受贈資產	20	-	20	-	
1591	租賃改良	3,356	-	12,332	-		保留盈餘					
1592	出租資產	328,438	-	-	-	3301	法定公積	3,981,822	2	9,953,180	5	
15X1		1,930,492	1	1,463,725	1	3311	未分配盈餘(待彌補虧損)	6,512,666	3	(5,971,358)	(3)	
15X2	累計折舊	(918,645)	(1)	(787,090)	(1)	3401	長期股權投資未實現跌價損失	(119,696)	-	(2,629,417)	(1)	
1599	累計減損	(60,000)	-	-	-	3410	累積換算調整數	323,530	-	(266,106)	-	
1570	預付房地及設備款	19,782	-	11,989	-	3510	庫藏股票(成本)—九十二年 85,990 仟股	-	-	(1,876,522)	(1)	
15XX	固定資產—淨額	971,629	-	688,624	-		母公司股東權益合計	126,597,482	64	127,137,542	60	
	其他資產(附註二、三、十四、二十六及二十九)					3610	少數股權	988,395	-	-	-	
1820	其他資產	4,636,154	2	3,185,860	2	3XXX	股東權益合計	127,585,877	64	127,137,542	60	
1856	遞延所得稅資產	61,364	-	535,749	-		承諾及或有事項(附註二、三十及三十三)					
18XX	其他資產合計	4,697,518	2	3,721,609	2							
1XXX	資 產 總 計	\$ 198,071,040	100	\$ 210,616,150	100		負債及股東權益總計	\$ 198,071,040	100	\$ 210,616,150	100	

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三月十六日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：孫致中

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併損益表

民國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)	\$ 7,533,063	44	\$ 3,285,029	32
4532	按權益法認列之投 資收益—淨額 (附註二及十 一)	169,779	1	-	-
4532	投資收益(附註二)	<u>2,531,904</u>	<u>15</u>	<u>1,377,829</u>	<u>14</u>
4532	長期投資利益小計	10,234,746	60	4,662,858	46
4501	利息(附註二、二十八 及三十三)	2,986,493	17	2,812,575	28
4609	出售不良債權利益	1,625,041	9	1,572,780	16
4531	買賣票券及證券利益— 淨額(附註二)	1,054,233	6	675,865	7
4515	迴轉備抵呆帳及保證責 任準備(附註二及十)	309,781	2	-	-
4516	手續費(附註二及二十 八)	417,686	2	232,779	2
4534	兌換利益—淨額	99,739	1	-	-
4609	其他(附註三十三)	<u>451,686</u>	<u>3</u>	<u>133,015</u>	<u>1</u>
4000	營業收入合計	<u>17,179,405</u>	<u>100</u>	<u>10,089,872</u>	<u>100</u>
	營業費用				
5501	利息(附註二十八及三 十三)	1,206,556	7	1,282,814	13
5532	長期投資損失(附註二)	1,850,664	11	10,306,518	102
5532	按權益法認列之投資損 失—淨額(附註二及 十一)	-	-	965,677	10
5535	提列備抵呆帳及保證責 任準備(附註二及十)	-	-	860,772	8
5534	兌換損失—淨額	-	-	43,507	-

(接次頁)

(承前頁)

代碼	項 目	九 十 四 年 度		九 十 三 年 度	
		金 額	%	金 額	%
5821	管理及業務費用(附註二十二、二十五及二十八)	\$ 2,395,874	14	\$ 1,644,172	16
5830	其 他	56,259	-	72,975	1
5000	營業費用合計	<u>5,509,353</u>	<u>32</u>	<u>15,176,435</u>	<u>150</u>
6100	營業利益(損失)	<u>11,670,052</u>	<u>68</u>	<u>(5,086,563)</u>	<u>(50)</u>
4999	營業外收入及利益(附註二及二十八)	<u>324,645</u>	<u>2</u>	<u>240,866</u>	<u>2</u>
	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	359,783	2	450,090	5
5929	其 他	<u>101,464</u>	<u>1</u>	<u>112,726</u>	<u>1</u>
5999	營業外費用及損失合計	<u>861,676</u>	<u>5</u>	<u>562,816</u>	<u>6</u>
6300	稅前淨益(損)	11,133,021	65	(5,408,513)	(54)
6400	所得稅費用(附註二及二十六)	<u>(605,818)</u>	<u>(4)</u>	<u>(232,246)</u>	<u>(2)</u>
6900	合併總純益(損)	<u>\$ 10,527,203</u>	<u>61</u>	<u>(\$ 5,640,759)</u>	<u>(56)</u>
	歸屬子：				
6901	母公司股東	\$ 10,477,021	61	(\$ 5,640,759)	(56)
6902	少數股權	<u>50,182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 10,527,203</u>	<u>61</u>	<u>(\$ 5,640,759)</u>	<u>(56)</u>
代碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘(虧損)(附註二十七)				
	基本每股盈餘(虧損)	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.17</u>	<u>(\$ 0.72)</u>	<u>(\$ 0.72)</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三月十六日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：孫致中

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國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

	普通股股本(附註二十三及二十四)		特別股股本(附註二十三)		資本公積 (附註二及二十三)	保留盈餘(附註二十三及二十四)		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)	庫藏股票(附註二、十一及二十四)		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	未分配盈餘 (待彌補虧損)			股數(仟股)	金額		
九十三年一月一日餘額	8,678,422	\$ 86,784,220	625,000	\$ 6,250,000	\$ 35,470,566	\$ 23,733,111	(\$ 13,779,931)	(\$ 1,654,091)	\$ 512,765	(122,561)	(\$ 2,784,124)	\$ -	\$ 134,532,516
法定公積彌補虧損	-	-	-	-	-	(13,779,931)	13,779,931	-	-	-	-	-	-
迴轉長期股權投資按權益法認列之資本公積	-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	(18)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(654,286)	-	-	-	(654,286)
外幣長期投資之換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(124,585)	-	-	-	(124,585)
按權益法認列之長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	(561,686)	-	-	-	-	(561,686)
提列長期投資母公司股票以成本與市價孰低評價	-	-	-	-	-	-	-	(413,640)	-	-	-	-	(413,640)
減資註銷庫藏股票	(36,571)	(365,710)	-	-	(211,293)	-	(330,599)	-	-	36,571	907,602	-	-
九十三年度合併總純損	-	-	-	-	-	-	(5,640,759)	-	-	-	-	-	(5,640,759)
九十三年十二月三十一日餘額	8,641,851	86,418,510	625,000	6,250,000	35,259,255	9,953,180	(5,971,358)	(2,629,417)	(266,106)	(85,990)	(1,876,522)	-	127,137,542
法定公積彌補虧損	-	-	-	-	-	(5,971,358)	5,971,358	-	-	-	-	-	-
迴轉長期股權投資按權益法認列之資本公積	-	-	-	-	(12,678)	-	-	-	-	-	-	-	(12,678)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	474,447	-	-	-	474,447
外幣長期投資之換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	117,794	-	-	-	117,794
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
迴轉長期投資母公司股票以成本與市價孰低評價	-	-	-	-	-	-	-	1,999,439	-	-	-	-	1,999,439
減資註銷庫藏股票	(85,990)	(859,900)	-	-	(312,302)	-	(704,320)	-	-	85,990	1,876,522	-	-
減資—長期投資母公司股票	(795,461)	(7,954,616)	-	-	(2,889,109)	-	(3,260,035)	-	(2,605)	-	-	-	(14,106,365)
少數股權年初影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	938,213	938,213
九十四年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	10,477,021	-	-	-	-	50,182	10,527,203
九十四年十二月三十一日餘額	7,760,400	\$ 77,603,994	625,000	\$ 6,250,000	\$ 32,045,166	\$ 3,981,822	\$ 6,512,666	(\$ 119,696)	\$ 323,530	-	\$ -	\$ 988,395	\$ 127,585,877

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三月十六日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：孫致中

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國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)	\$10,527,203	(\$ 5,640,759)
提列長期投資損失	1,850,664	10,306,518
資產減損損失	400,429	-
提列(迴轉)呆帳及保證責任損失	(309,781)	860,772
按權益法認列之投資損失(收益)		
—淨額	(169,779)	965,677
遞延所得稅變動	160,576	96,092
折舊及攤銷	153,599	93,100
支付職工退休金	(93,870)	(149,553)
迴轉買入票券及證券跌價損失	(80,767)	-
提列職工退休金	60,656	56,411
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
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)
提列有價證券買賣損失	4,743	8,821
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	(5,967,103)	4,229,803
應收款項	(96,799)	784,781
應收租賃款	167,325	-
應收帳款—買入債權	2,181,710	3,274,348
應付款項	(517,363)	(8,442,071)
其他	(9,999)	(3,524)
營業活動之淨現金流入	<u>8,293,591</u>	<u>6,976,769</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及銀行同業減少(增加)	8,863,389	(1,189,432)
出售長期投資成本	7,038,412	3,405,661
長期投資增加	(5,718,657)	(20,482,963)
買匯、貼現及放款減少(增加)	(5,473,053)	8,872,016

(接次頁)

(承前頁)

	九十四年度	九十三年度
其他資產增加	(\$ 590,034)	(\$ 406,955)
已收現之出售不良債權價款	543,130	183,000
附賣回票券及債券投資增加	(515,183)	(3,897,205)
購買固定資產	(110,480)	(68,697)
處分固定資產價款	33,748	35,198
被投資公司減資退回股款	<u>22,140</u>	<u>-</u>
投資活動之淨現金流入(出)	<u>4,093,412</u>	<u>(13,549,377)</u>
融資活動之現金流量		
存款及匯款減少	(16,666,840)	(4,463,549)
央行及銀行同業存款增加(減少)	3,649,215	(6,788,495)
長期借款增加(減少)	(2,758,925)	4,674,856
附買回票券及債券負債增加	2,445,988	8,324,303
其他負債增加	1,557,095	244,544
減資退回股款	(1,023,003)	-
應付金融債券增加	1,000,000	7,500,000
短期借款減少	(481,850)	(300,000)
應付商業本票增加(減少)	(188,398)	100,949
支付現金股利	(37,500)	-
發放董監酬勞及員工紅利	<u>(2,078)</u>	<u>-</u>
融資活動之淨現金流入(出)	<u>(12,506,296)</u>	<u>9,292,608</u>
本年度現金及約當現金增加(減少)	(119,293)	2,720,000
匯率影響數	442,370	(40,986)
子公司首次併入影響數	3,946,126	-
年初現金及約當現金餘額	<u>4,626,493</u>	<u>1,947,479</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 8,895,696</u>	<u>\$ 4,626,493</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,692,338</u>	<u>\$ 1,809,117</u>
支付所得稅	<u>\$ 442,675</u>	<u>\$ 253,986</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三月十六日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：孫致中

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十四及九十三年度

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本銀行及子公司於九十四及九十三年底之員工人數分別為 552 人及 522 人。

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

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

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

除上列所述者外，本銀行合併財務報表編製主體之公司沿革及業務範圍請參閱附表八。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。本銀行及子公司對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金及所

得稅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。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

合併財務報表編製原則

本銀行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。本銀行九十四年度之合併財務報表編製主體包含本銀行共計四十一家，其明細請參閱附表九；惟本銀行九十三年度合併財務報表之編製主體僅包括本銀行、CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.及中華開發資產管理公司與其子公司，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。

財務報表彙編原則

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

買入票券及證券

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，開放型受益憑證係年底淨資產價值，公債係財團法人中華民國

證券櫃檯買賣中心年底參考價，海外可轉換公司債係資產負債表日收盤參考價。以附買回條件出售及附賣回條件買入之公債，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。

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。

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

本銀行係就放款、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，本銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

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。惟此項修正對本銀行財務報表尚無重大影響。

本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一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。

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。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。

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成本。

長期債券投資係按成本計價，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。

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，三年至八年；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，三年至五年或租賃期間孰低者；出租資產，二年至五十五年。耐用年數屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計可再使用年數續提折舊。

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。

其他資產

電腦軟體費採平均法按三年分攤攤提；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。

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

本銀行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。

庫藏股票

本銀行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。

本銀行註銷庫藏股票時，將其相關之成本貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值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，如有不足則借記未分配盈餘。

資產減損

本銀行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。

本銀行及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，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。

收入之認列

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。

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

買入票券及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。

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

以前年度應付所得稅之調整，列為調整當年度之所得稅費用。

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

本銀行自九十二年度起，配合母公司及其子公司採行連結制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因

合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當年度遞延所得稅資產（負債）或應付所得稅（應收退稅款），並以應收或應付聯屬公司款項列帳。
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。

本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差額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

為軋平本銀行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，列為利息收入或費用。買賣合約所產生之應收及應付款項於年底時互為沖減，其差額列為資產或負債。

(二)利率交換

利率交換之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘記錄。以交易為目的之利率交換合約於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或應給付之利息差額列為利息收入或利息費用，並於資產負債表日依市價法評價；以避險為目的之利率交換合約，則將利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

(三)遠期外匯

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

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異收付，認列兌換損益。

(四)轉換公司債資產交換

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，簽約時作備忘紀錄，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。

(五)換匯換利

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之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)選擇權合約

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。

(七)組合式商品

為提供客戶全方位金融服務及投資理財需求，提高本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

本銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本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本銀行。在此交易架構下，本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，故本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

本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。此項變動對九十三年度之純損並無重大影響。

由於本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，因是本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。

另本銀行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。本銀行及子公司以該等資產之可回收金額為淨公平價值，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，致本銀行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

公司名稱	沖銷科目	金額	交易對象
<u>九十四年度</u>			
中華開發工業銀行	應收款項	\$ 1,293,870	中華開發資產管理公司及其子公司
中華開發資產管理公司及其子公司	應付款項	1,293,870	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	買匯、貼現及放款	1,081,448	中華開發資產管理公司及其子公司

(接次頁)

(承前頁)

公 司 名 稱	沖 銷 科 目	金 額	交 易 對 象
中華開發資產管理 公司及其子公 司	應收帳款—買入債權	\$ 1,081,448	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	買匯、貼現及放款	337,500	中華開發資產管理 公司及其子公 司
中華開發資產管理 公司及其子公 司	長期借款	337,500	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	附買回票券及債券負 債	230,139	中華開發工銀科技 顧問公司
中華開發工銀科技 顧問公司	附賣回票券及債券投 資	230,139	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	附買回票券及債券負 債	500,311	中華開發知識經濟 創業投資公司
中華開發知識經濟 創業投資公司	附賣回票券及債券投 資	500,311	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	存款及匯款	2,218,820	CDIB ASIA 及其子 公司
CDIB ASIA 及其 子公司	現金及約當現金	2,218,820	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	存款及匯款	1,336,078	CDIB Japan
CDIB Japan	現金及約當現金	1,336,078	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	存款及匯款	1,279,523	CDIB America
CDIB America	現金及約當現金	1,279,523	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	存款及匯款	816,032	CDIB USA 及其子 公司
CDIB USA 及其子 公司	現金及約當現金	816,032	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	存款及匯款	588,723	CDIB KOREA
CDIB KOREA	現金及約當現金	588,723	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	存款及匯款	112,074	中華開發知識經濟 創業投資公司
中華開發知識經濟 創業投資公司	現金及約當現金	112,074	中華開發工業銀行
<u>九十三年度</u>			
中華開發工業銀行	應收款項	1,837,000	中華開發資產管理 公司及其子公 司

(接次頁)

(承前頁)

公 司 名 稱	沖 銷 科 目	金 額	交 易 對 象
中華開發資產管理 公司及其子公 司	應付款項	\$ 1,837,000	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	買匯、貼現及放款	1,907,482	中華開發資產管理 公司及其子公 司
中華開發資產管理 公司及其子公 司	應收帳款—買入債權	1,907,482	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	買匯、貼現及放款	475,000	中華開發資產管理 公司及其子公 司
中華開發資產管理 公司及其子公 司	長期借款	475,000	中華開發工業銀行
中華開發工業銀行	存款及匯款	412,947	CDIB KOREA
CDIB KOREA	現金及約當現金	412,947	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	\$ 7,002,553	\$ 4,399,168
存放銀行同業	1,319,947	139,383
待交換票據	567,521	83,287
庫存現金及週轉金	5,675	4,655
	<u>\$ 8,895,696</u>	<u>\$ 4,626,493</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	6,270,607	12,230,959
	<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，本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，本銀行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
股 票	4,247,367	1,070,895
可轉換公司債	3,322,844	1,788,122
受益證券	1,317,854	-
開放型受益憑證	1,031,108	1,066,411
公 司 債	510,990	547,292
金融債券	<u>426,736</u>	<u>100,270</u>
總 額	17,642,909	7,914,378
備抵跌價損失	(<u>57,492</u>)	-
淨 額	<u>\$ 17,585,417</u>	<u>\$ 7,914,378</u>
市 價	<u>\$ 17,972,883</u>	<u>\$ 7,962,038</u>

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。

本銀行九十四年底買入票券及證券暨附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之金額為 6,443,817 仟元。

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

（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
應收聯屬公司款	\$ 395,971	\$ 225,185
應收利息	367,676	355,932
應收帳款買斷	275,314	-
應收承兌票款	138,106	25,078
其 他	<u>354,699</u>	<u>165,262</u>
合 計	4,247,815	1,282,560
備抵呆帳	(<u>774,282</u>)	(<u>281,509</u>)
淨 額	<u>\$ 3,473,533</u>	<u>\$ 1,001,051</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 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
中華成長一資產管理公司	1,825,622	1,753,302	
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 係向誠泰銀行購入之不良債權
中華成長二資產管理公司	148,471	445,959	
開發工銀資產管理公司	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>	係向花蓮企銀購入之不良債權
	<u>\$ 7,469,608</u>	<u>\$ 9,706,166</u>	

十、買匯、貼現及放款

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
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本銀行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。

本銀行於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>	

十一、長期投資

股 票	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日
按權益法計價		
上市及上櫃	\$ -	\$ -
未上市上櫃	<u>4,361,832</u>	<u>22,352,577</u>
	<u>4,361,832</u>	<u>22,352,577</u>

(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
按成本法計價		
中華開發金控公司－ 九十三年係減備抵 跌價損失 1,999,439 仟元後之餘額	\$ -	\$ 12,106,926
其他上市及上櫃	17,050,313	15,644,174
未上市上櫃	<u>42,968,357</u>	<u>37,806,416</u>
	<u>60,018,670</u>	<u>65,557,516</u>
股票投資淨額	<u>64,380,502</u>	<u>87,910,093</u>
其他長期投資		
政府公債	9,580,776	11,149,349
基 金	2,091,553	1,094,211
受益證券	1,349,062	32,930
公司債－上市上櫃	400,000	250,000
－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	-	460,000
	<u>13,586,628</u>	<u>13,691,262</u>
合 計	77,967,130	101,601,355
備抵跌價損失	(103,072)	-
長期投資淨額	<u>\$ 77,864,058</u>	<u>\$ 101,601,355</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	28,926,821	41,311,946
政府公債	9,761,804	11,578,483
公司債	399,989	249,992

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 965,677 仟元，九十四年度財務報表未經會計師查核者，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為成熙一資產管理公司、慶欣欣實業公司及世華開發顧問公司，本銀行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。

另本銀行原對卓智電子公司、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，是項變動對本銀行之影響並不重大。本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，本銀行及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

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	<u>1,639,543</u>	<u>1,160,682</u>	<u>478,861</u>	70.79%	約 1.18 年
	<u>\$ 6,313,912</u>	<u>\$ 4,376,221</u>	<u>\$ 1,937,691</u>		

本銀行及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。本銀行及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，且本銀行及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

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	<u>4,639,436</u>	<u>3,592,657</u>	<u>1,046,779</u>	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，本銀行及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。本銀行及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，本銀行及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。

本銀行及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。截至九十五年三月十六日止，前述交易尚在進行中。

另本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包括 109,645 仟元（面額為 110,000 仟元）之政府公債已提供作為營業保證金之繳存。

本銀行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。

本銀行原子公司大華證券股份有限公司（大華證券），於九十一年十一月八日按大華證券普通股○·九七八一股轉換母公司普通股一股（即 0.9781：1）之比例進行股份轉換。轉換後本銀行原持有之大華證券股票全數轉為持有母公司之股票 795,461 仟股，帳面成本 14,106,365 仟元，帳列長期投資，並按成本法計價。

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。前述股票依法最遲應於九十四年十一月前轉讓，逾期未轉讓者，視為母公司未發行股份應辦理變更登記。本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母公司發行海外存託憑證所表彰之有價證券，因市場因素，經本銀行董事會於九十四年十月三十一日決議通過取消發行該海外存託憑證，並於九十四年十一月二十一日之臨時董事會決議通過銷除前述股份。

本銀行與若干被投資公司之主要股東訂有投資協議書，約定本銀行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，要求對方買回本銀行持有之股份。

另本銀行於九十四及九十三年底分別有帳面價值計 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。

十二、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

本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				
	第一順位	第二順位	第三順位	第四順位	第五順位
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本銀行之其他資產並無追索權。本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：

本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，惟本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>放款本金總額</u>	<u>逾期六十天以上放款</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>		

十三、固定資產

	<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>
成 本	<u>\$ 1,930,492</u>	<u>\$ 1,463,725</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	396,814	409,154
電腦設備	227,307	277,321
交通及運輸設備	14,832	12,119
什項設備	97,957	87,187
租賃改良	2,199	1,309
出租資產	<u>179,536</u>	<u>-</u>
小 計	<u>918,645</u>	<u>787,090</u>
累計減損	<u>60,000</u>	<u>-</u>
	951,847	676,635
預付房地及設備款	<u>19,782</u>	<u>11,989</u>
固定資產－淨額	<u>\$ 971,629</u>	<u>\$ 688,624</u>

本銀行之辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十四）。

十四、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
承受擔保品－減備抵跌價損失 101,352 仟元及 76,526 仟元後 之淨額	\$ 2,991,511	\$ 1,995,682
閒置資產－淨額	421,440	215,880
買入選擇權權利金	209,528	15,910
出租資產－淨額	176,958	457,347
預付稅款	126,573	376,081
存出保證金	159,836	90,060
遞延所得稅資產（附註二十六）	61,364	535,749
其他金融資產	324,733	-
其他	<u>225,575</u>	<u>34,900</u>
	<u>\$ 4,697,518</u>	<u>\$ 3,721,609</u>

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

十六、短期借款

	九十四年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日
	到期日	利率	金額	到期日	利率	金額
台新商業銀行	九十五年六月	1.60%- 1.75%	\$ 610,000	九十四年一月	1.68%	\$ 500,000
遠東商業銀行	九十五年一月	1.63%- 3.00%	568,800	九十四年一月	1.72%	500,000
玉山商業銀行	九十五年一月	1.74%- 2.99%	502,701	九十四年一月	1.70%	400,000
中國國際商業銀行	九十五年三月	2.35%	49,900	-	-	-
日盛商業銀行	九十五年十一月	5.18%	48,454	-	-	-
聯邦商業銀行	九十五年二月	3.00%	30,000	-	-	-
上海商業銀行	九十五年十二月	3.30%	24,000	-	-	-
中華商業銀行	九十五年六月	3.20%	15,200	-	-	-
復華商業銀行	九十五年一月	3.20%	13,230	九十四年五月	1.90%	100,000
安泰商業銀行	九十五年七月	2.94%	5,200	-	-	-
板信商業銀行	-	-	-	九十四年一月	1.70%	<u>300,000</u>
			<u>\$ 1,867,485</u>			<u>\$ 1,800,000</u>

十七、應付商業本票

	九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日	
	最後到期日	金額	最後到期日	金額
應付商業本票：年利 率九十四年： 1.67%-1.75%；九十 三年1.80%	九十五年二月	\$1,180,000	九十四年三月	\$1,300,000
減：未攤銷折價		(2,233)		(3,786)
		<u>\$1,177,767</u>		<u>\$1,296,214</u>

十八、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	\$ 321,899	\$ 560,923
應付利息	353,922	383,356
應付費用	686,565	329,457
應付有價證券款	625,385	68,648
待交換票據	567,521	83,287
其他	311,649	345,819
	<u>\$2,866,941</u>	<u>\$1,771,490</u>

十九、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
定期存款	1,644,930	10,797,999
外匯定期存款	1,526,396	3,836,590
活期存款	1,827,196	4,576,963
外匯活期存款	457,284	2,296,387
其他	145,639	209,059
	<u>\$15,957,621</u>	<u>\$36,692,802</u>

二十、應付金融債券

係本銀行已發行之金融債券，九十四及九十三年度之年利率為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。

二十一、長期借款

	<u>九 十 四 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 三 年</u> <u>十二月三十一日</u>
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	-
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，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，利率 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	九十三年 十二月三十一日
	面額	面額
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額度分別為329,315仟元及316,783仟元。

二十二、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。

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

本銀行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。

本銀行九十四及九十三年度退休金基金之變動情形如下：

	九十四年度	九十三年度
退休金基金		
年初餘額	\$421,093	\$373,106
本年度提撥	42,139	54,966
本年度支付	(17,867)	(6,979)
利息收入	10,934	-
年底餘額	<u>\$456,299</u>	<u>\$421,093</u>

本銀行及子公司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	\$ 31,964	\$ 37,514
利息成本	18,050	20,582
退休基金資產實際報酬	(7,770)	1,407
退休金資產損失	(4,676)	(15,558)
攤銷數	<u>6,475</u>	<u>5,299</u>
淨退休金成本	<u>\$ 44,043</u>	<u>\$ 49,244</u>

本銀行及子公司退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	<u>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	(\$186,517)	(\$158,780)
非既得給付義務	(<u>375,932</u>)	(<u>346,732</u>)
累積給付義務	(562,449)	(505,512)
未來薪資增加之影響數	(<u>133,642</u>)	(<u>124,203</u>)
預計給付義務	(696,091)	(629,715)
退休基金資產公平價值	<u>460,813</u>	<u>431,157</u>
提撥狀況	(235,278)	(198,558)
未認列過渡性淨給付義務	46,957	49,780
前期服務成本之未攤銷餘額	52,936	56,057
退休金損失(利益)之未攤銷 餘額	<u>37,660</u>	(<u>38,700</u>)
補列前之應計退休金負債	(97,725)	(131,421)
補列之應計退休金負債	(<u>5,335</u>)	-
應計退休金負債(帳列其他負 債)	(<u>\$103,060</u>)	(<u>\$131,421</u>)
既得給付	(<u>\$197,915</u>)	(<u>\$170,823</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%-3.5%	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%

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

二十三、股東權益

(一)股本

本銀行董事會於九十三年十二月二十七日決議通過辦理減資註銷庫藏股 85,990 仟股，並經董事會於九十四年二月二十一日決議通過以九十四年三月九日為減資基準日。嗣後本銀行於九十四年十一月二十一日臨時董事會決議依金融控股公司法第三十一條第二項之規定，將本銀行因轉換而持有母公司之普通股股份 795,461 仟股辦理註銷，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。減資前普通股發行股數為 8,641,851 仟股，普通股實收資本額為 86,418,510 仟元，減資後普通股發行股數為 7,760,400 仟股，普通股實收資本額為 77,603,994 仟元。本銀行減資後額定資本總額為 92,668,510 仟元，分為 9,266,851 仟股（包含特別股 625,000 仟股），實收資本總額為 83,853,994 仟元，分為 8,385,400 仟股（包含特別股 625,000 仟股），每股面額 10 元，得分次發行。

依本銀行章程規定，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；(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；甲種特別股不得轉換為普通股；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。而甲種特別股溢價發行之資本公積不得撥充資本；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。截至九十四年底止，本銀行九十三及九十二年度之特別股息計 1,040,000 仟元尚未發放。

(二)資本公積

依據行政院金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）規定，長期股權投資採用權益法認列之資本公積不得撥充資本或分配現金股利。現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一定比例為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本。

(三)盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定如下：

每年度稅後盈餘於彌補往年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，但分配員工紅利不得少於該項餘額之1%。前述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。

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

依公司法規定，上述法定盈餘公積應繼續提撥，惟當是項公積已達股本總額時，不在此限。法定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，分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比率計算之可扣抵稅額，若分配屬於八十六年度（含）以前之盈餘（包括特別盈餘公積）時，則無可扣抵稅額可資分配。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本銀行董事會於九十四年三月二十一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，將九十三及九十二年度之待彌補虧損 5,971,358 仟元及 13,779,931 仟元全數由法定盈餘公積撥補。

本銀行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。

有關董事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。

二十四、庫藏股票（普通股）

收 回 原 因	年 初 股 數 (仟 股)	本 年 度 增 減 變 動 (仟 股)	年 底 股 數 (仟 股)
<u>九十四年度</u>			
轉讓股份予員工	<u>85,990</u>	(<u>85,990</u>)	<u>-</u>
<u>九十三年度</u>			
轉讓股份予員工	<u>122,561</u>	(<u>36,571</u>)	<u>85,990</u>

本銀行為轉讓股份予員工而買回之庫藏股票 122,561 仟股於九十年十二月二十八日以一比一之換股比例轉換為母公司之股票。本銀行經董事會決議通過並已於九十三年度註銷前述庫藏股票 36,571 仟股暨辦理減資，因減資而沖銷之保留盈餘及資本公積分別為 330,599 仟元及 211,293 仟元。餘 85,990 仟股，本銀行董事會已於九十三年十二月二十七日決議通過註銷暨辦理減資，並訂定九十四年三月九日為減資基準日，因減資而沖銷之保留盈餘及資本公積分別為 704,320 仟元及 312,302 仟元。

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

二十五、管理及業務費用

	<u>九十四年度</u>	<u>九十三年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,269,980	\$ 787,075
退休金費用	60,656	56,411
員工保險費	38,866	29,281
其他用人費用	52,816	90,067
折舊及攤銷	153,599	93,100

二十六、所得稅

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

本銀行及子公司之所得稅費用（利益）明細如下：

	<u>九十四年度</u>	<u>九十三年度</u>
本銀行	\$188,922	(\$ 125)
子公司	<u>416,896</u>	<u>232,371</u>
	<u>\$605,818</u>	<u>\$232,246</u>

(一)本銀行所得稅費用（利益）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%	350,044	254,198
抵用之投資抵減	(350,044)	(254,198)
遞延所得稅資產淨變動	189,555	108,640
以前年度所得稅調整	(633)	(108,765)
所得稅費用（利益）	<u>\$188,922</u>	<u>(\$ 125)</u>

本銀行九十四及九十三年度因無課稅所得，故無應納所得稅。

(二)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>
當年度應付所得稅	\$329,351	\$203,446
未分配盈餘加徵 10%	100,615	41,952
遞延所得稅資產變動	(28,979)	(12,548)
抵用之投資抵減	(14,579)	-
以前年度所得稅調整	<u>30,488</u>	<u>(479)</u>
所得稅費用	<u>\$416,896</u>	<u>\$232,371</u>

子公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅調節如下：

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
稅前利益按法定稅率 (25%)		
計算之稅額	\$535,562	\$ 45,990
調節項目之稅額影響數：		
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>
當年度應付所得稅	<u>\$329,351</u>	<u>\$203,446</u>

(三)淨遞延所得稅資產之項目如下：

	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日
流 動		
遞延所得稅資產		
投資抵減	\$ 227,543	\$ -
其 他	145	-
備抵評價	<u>(227,543)</u>	<u> -</u>
淨 額	<u>145</u>	<u> -</u>
非 流 動		
遞延所得稅資產		
備抵呆帳超限	502,722	-
虧損扣抵	230,760	110,222
投資抵減	32,835	998,412
其 他	<u>132,680</u>	<u>14,881</u>
	898,997	1,123,515
備抵評價	<u>(837,778)</u>	<u>(587,766)</u>
淨 額	<u>61,219</u>	<u>535,749</u>
合計 (帳列其他資產)	<u>\$ 61,364</u>	<u>\$ 535,749</u>

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，本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，本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，其中九十一至九十二年度公債前手息之扣繳稅款共計 55,955 仟元，本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。

本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。

本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。本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

(接次頁)

(承前頁)

公 司 名 稱	金 額 (單位：仟元)
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

二十七、每股盈餘（虧損）

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		普通股加權平均 流 通 在 外 股 數 (分 母)	每 股 盈 餘 (虧 損) (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十四年度</u>					
本年度純益	\$ 10,665,943	\$ 10,477,021		\$ 1.25	\$ 1.23
減：特別股股利	(520,000)	(520,000)		(0.06)	(0.06)
屬於普通股股東之本 年度純益	<u>\$ 10,145,943</u>	<u>\$ 9,957,021</u>	<u>8,544,964 仟股</u>	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.17</u>
<u>九十三年度</u>					
本年度純損	(\$ 5,640,884)	(\$ 5,640,759)		(\$ 0.66)	(\$ 0.66)
減：特別股股利	(520,000)	(520,000)		(0.06)	(0.06)
屬於普通股股東之本 年度純損	<u>(\$ 6,160,884)</u>	<u>(\$ 6,160,759)</u>	<u>8,555,861 仟股</u>	<u>(\$ 0.72)</u>	<u>(\$ 0.72)</u>

二十八、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本銀行及子公司與關係人間之關係及重要交易事項彙總如下：

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
上海商業儲蓄銀行(上海商銀)	九十三年四月二十日前為本銀行母公司之 董事
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
中華開發全球資訊公司	本銀行之子公司

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本銀行之關係
中信證券公司(中信證券)	九十三年四月二十日起為本銀行母公司之董事
中國國際商業銀行(中國商銀)	同上
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
開發國際投資公司(開發國際投資)	本銀行採權益法計價之被投資公司
中富創業投資公司(中富創投)	本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
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
瑞陞資產管理公司(瑞陞資產管理)	九十四年九月二十二日前為本銀行之子公司採權益法計價之被投資公司
慶欣欣實業股份有限公司(慶欣欣實業)	本銀行之曾孫公司
華夏租賃公司	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
其他	本銀行具有實質控制關係之能力(請參閱附表八)、經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、母公司之董事及監察人等

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		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十四年	\$ 12,420	-	\$ -	-
九十三年	27,391	1	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			當年度利息收入		
	金 額	百分比 (%)	年利率 (%)	金 額	百分比 (%)	
<u>九十四年</u>						
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	-	
<u>九十三年</u>						
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. 應收款項

	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	百分比 (%)
慶欣欣實業	\$ 43,071	4

4. 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	-
台灣銀行	49,137	98,600
<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
中國商銀	49,465	-

5. 買匯、貼現及放款

年 度	十二月三十一日		年 利率 (%)	當 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十四年	\$ 572,717	1	1.4155-5.33	\$ 33,107	1
九十三年	1,538,625	3	0.58-3.3125	56,300	2

6. 應收聯屬公司款項 (帳列應收款項)

	九 十 四 年 十二月三十一日		九 十 三 年 十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
開發金控	\$ 395,971	11	\$ 225,185	22

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

7. 應收管理費 (帳列應收款項)

	九 十 四 年 十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
中富創投	\$ 16,931	1
中冠創投	12,477	-
中盛創投	4,448	-
華大創投	20,634	1

8. 其他應收款

	九 十 四 年 十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
中富創投	\$ 66,923	2
華大創投	38,085	1

9.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			當年度利息費用	
	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

10.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 (%)
九十四					
中華郵政	\$10,356,176	65	1.525-1.945	\$ 244,015	20
其 他	540,104	3	0.2-13	13,946	1
九十三					
中華郵政	14,975,804	41	1.6-1.625	218,451	13
其 他	7,455,948	20	0.2-13	43,434	3

11.附買回票券及債券負債

	九十四年十二月三十一日		九十三年十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
大華證券	\$ 49,463	-	\$ -	-

12.管理費收入（帳列其他營業收入）

年 度	當年度管理費收入	佔該科目百分比 (%)
九十四		
中富創投	\$ 34,794	8
中盛創投	4,810	1
華大創投	35,324	8

13. 租金收入

年 度	當年度租金收入	佔該科目百分比 (%)
<u>九十四</u>		
開發金控	\$ 16,276	16
開發國際投資	6,343	6
瑞陞資產管理	6,360	6
其 他	4,040	4
<u>九十三</u>		
開發金控	12,792	31
開發國際投資	6,159	15
其 他	6,113	15

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

14. 開發信用狀

年 度	十二月三十一日 金 額	當 年 度 手 續 費 收 入 金 額	百分比 (%)
<u>九十四年</u>			
豐興鋼鐵	\$ 26,747	\$ 41	-
<u>九十三年</u>			
豐興鋼鐵	50,555	92	-

15. 管理及業務費用－服務費

	當年度費用支出	百分比 (%)
<u>九十三年</u>		
開發金控	\$ 8,554	1

16. 保 證

年 度	十二月三十一日		手續費率 (%)	當年度手續費收入	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
<u>九十四年</u>					
復盛公司	\$ -	-	0.6	\$ 486	-
<u>九十三年</u>					
復盛公司	115,000	1	0.6	763	-
豐興鋼鐵	50,000	-	0.4	1	-

17. 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	20,000	220,000
可轉換公司債選擇權合約		
中信證券	360,000	-

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

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

二十九、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及透支之擔保品及履約保證金及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	九 十 三 年
	十二月三十一日	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	2,660,000	5,500,000
應收租賃票據	462,711	-
長期投資—股票	277,750	284,354
買入票券及證券—政府債券（面額）	135,000	124,000
長期投資—債券（面額）	110,000	110,000
其他資產	5,679	-

三十、重大承諾事項及或有事項

截至九十四年底止，本銀行及子公司除附註三十三金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一)出售附買回條件之債券金額計 10,770,291 仟元，約定於九十五年一月至二月以 10,777,007 仟元陸續買回。
- (二)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。
- (三)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：

年	度	金	額
九十五年一月		\$	179

- (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。

三十一、孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率

平均值係本銀行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。

三十二、資產及負債之到期分析

本銀行資產及負債之到期期間，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 一 年 以 內	十 二 月 三 十 一 日 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>
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>

三十三、金融商品之揭露

(一) 衍生性金融商品

本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。本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。

茲將本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，則本銀行將產生之損失。惟本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。

本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。

本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。

本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	-

(二)非衍生性金融商品公平價值

金 融 資 產	<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>	
	帳 面 金 額	公 平 價 值	帳 面 金 額	公 平 價 值
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 97,250,544	\$ 97,250,544	\$ 96,796,154	\$ 96,796,154
買入證券及票券—淨額	17,585,417	17,972,883	7,914,378	7,962,038
長期投資—淨額	77,864,058	102,051,988	101,601,355	115,652,911
<u>金 融 負 債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	68,076,046	68,076,046	82,560,657	82,560,657

本銀行及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面金額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、其他金融資產、短期借款、應付商業本票、應付款項及央行及銀行同業存款。
- 2.買入票券及證券暨長期投資如有市場價格可循時，以此市場價格為公平價值。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其公平價值。
- 3.買匯、貼現及放款、附賣回票券及債券投資、存款及匯款、附買回票券及債券負債、組合式商品及應付金融債券均為付息之金融資產負債，因是以其帳面價值為公平價值。催收款之帳面價值係扣除備抵呆帳後之預計回收淨額，故以此為公平價值。
- 4.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，因是其帳面金額即為公平價值。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金額為其公平價值。

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銀行之總價值。

(三)具有資產負債表外信用風險之金融商品

本銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至七年。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%。

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

本銀行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。

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

三十四、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。本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。本銀行放款金額按產業型態區分達百分之十以上者如下：

	<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>	
	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，本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	折合台幣	幣別	折合台幣
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

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

三十五、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	九 十 四 年		九 十 三 年	
	十 二 月 三 十 一 日		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：請參閱附註三十三及三十四。

(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：請參閱附註三十一。

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：請參閱附註三十四。

(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。

三十六、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。

三十七、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。

三十八、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

信託帳資產負債表

信託資產	九十四年	九十三年	信託負債及權益	九十四年	九十三年
	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日
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			收益分配	(93,840)	(47,616)
屋及建築	(51,328)	(36,485)	本期損益	(48,156)	29,263
固定資產淨額	1,372,001	1,383,335	公積及盈餘總額	(109,470)	(60,238)
其他資產	1,143,986	153	權益總額	4,760,550	2,987,610
信託資產總額	\$ 5,932,465	\$ 4,058,599	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	\$ 5,932,465	\$ 4,058,599

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註二十八者外，尚無此情形。

四十、附註揭露事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

- 1.資金貸與他人：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
- 2.為他人背書保證：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
- 3.期末持有有價證券情形：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
- 4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本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十五條第一款之規定免予揭露；另本銀行之長期投資及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
- 5.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行不適用，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三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表六。
- 7.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 8.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註八及附表七。
- 9.出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。
- 10.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- 11.被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：請參閱附表八。
- 12.從事衍生性商品交易：請參閱附註三十及三十三。

(三)大陸投資資訊：無。

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

四十一、部門別資訊

本銀行係經營工業銀行設立及管理辦法第五條規定之業務，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。又本銀行並無國外營運部門或占本銀行收入達 10%以上之客戶，故無需揭露地區別或客戶別之財務資訊。

中華開發工業銀行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	提列備 帳金額	擔保品			對個別對象 資金貸與限額	資金貸與總限額
											名稱	價值	價值		
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-其他	\$ 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-關係人	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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十四年度

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。	\$ 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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國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)		
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			
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	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		

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)		
中亞創業投資公司	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		
	保利銻光電公司	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			
<u>基金</u>									
	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	<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		

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)		
中歐創業投資公司	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		
	隆聲科技公司	無	長期投資	108,000	2,000	0.84	2,000		
	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			

(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	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	
	碩頡科技公司	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	
中瑞創業投資公司	基金							
	富邦如意二號	無	短期投資	4,776,146	68,500	-	68,504	
	上市(櫃)公司							
	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	
	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		

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)	
中瑞創業投資公司	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	
	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 Ventruers 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	

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)	
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 Consultants Limited	無	長期投資	5,000	2	5.00	55	
	宏基公司	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		
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		

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)	
中華開發知識經濟創業投資公司	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	
	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		

(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	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.	股票							
	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		
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		
Mtelevision 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		
基金								
Softbank Internet Technology Fund No. 3	無	長期投資	-	USD 245,960	0.80	USD 932,711		

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	<u>股票</u>							
	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	
	<u>基金</u>							
	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		
North America Venture Fund, L.P.	<u>股票</u>							
	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	
	<u>債券</u>							
	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	
	<u>基金</u>							
	Pac- Link King Yuan	無	長期投資	300,000	USD 1,440,000	8.45	USD 1,331,137	
	<u>股票</u>							
	Teck York	無	長期投資	441,176	USD 794,117	2.00	USD 794,117	
	Cheng Yee	無	長期投資	735,294	USD 735,294	2.94	USD 735,294	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註三及七)	持股比率%	市價或淨值(註四)	
CDM Corporation	基金 IT Farm No.1 Investment Partnership	無	長期投資	-	JPY 69,680,751	7.00	JPY 69,680,751	
Japan Venture Capital Corporation	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	
	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	
CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.	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	
	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)
	基金 ASM Asia Recovery Fund	無	短期投資	302	USD 350,155	-	USD 309,918	
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	
	CombinatoRx - 特別股	無	長期投資	296,399	USD 2,000,000	1.33	USD 2,420,305	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	股票 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	

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	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	
	Enhance Biotech, Inc. — 普通股	無	長期投資	314,009	USD 301,276	0.56	USD 153,425	
CDIB Europe Investment Co.	CDIB France Co. 股票	本公司之子公司	長期投資	3,991,839	USD 833,298	69.77	USD 833,298	
	CDIB Young Associates Capital Partners LP 基金	本公司持有71.43%之基金	長期投資	-	USD 3,824,362	71.43	USD 4,290,000	
CDIB France Co.	FCPR Viventrués 2 A 股票	無	長期投資	14,322	EUR 979,766	5.78	EUR 3,352,079	
	FCPR Viventrués 2 C 股票	無	長期投資	31	EUR 212	0.23	EUR 724	
WebVC Corporation	Optorun Co., Ltd. 股票	無	長期投資	200	USD 636,364	1.21	USD 959,000	
	Sohwa Corporation 股票	無	長期投資	170	USD 776,906	2.50	USD 409,000	
CDIB Capital Investment Japan Ltd.	MH Capital Partners II, L.P. 股票	無	長期投資	-	USD 532,997	2.15	USD 852,000	
CDIB Capital Investment America Ltd.	Innopath 股票	無	長期投資	1,693,193	USD 1,000,000	2.12	USD 27,000	(註六)
	Monta Vista 股票	無	長期投資	666,667	USD 1,000,000	0.87	USD 10,000	(註六)
	Quake 股票	無	長期投資	3,004,808	USD 2,250,000	4.50	USD 590,000	(註六)
	Grandway Fund 股票	無	長期投資	-	USD 8,900,000	-	USD 8,900,000	
	Light Science 股票	無	長期投資	400,000	USD 2,000,000	2.38	USD 2,000,000	
	Avanir Pharmaceuticals 股票	無	短期投資	2,333,333	USD 6,999,999	-	USD 7,688,916	
	Vasogen 股票	無	短期投資	175,000	USD 700,000	-	USD 364,000	
	Advancis Pharmaceutical 股票	無	短期投資	300,000	USD 3,000,000	-	USD 396,300	
	Ju Teng 股票	無	短期投資	25,070,000	USD 4,573,425	-	USD 5,164,420	
	Auto Data Network, Inc. 股票	無	短期投資	800,474	USD 1,514,337	-	USD 680,403	
	Zhone Technologies 股票	無	短期投資	91,569	USD 350,000	-	USD 197,221	
	Tercica Inc. 股票	無	短期投資	60,000	USD 540,000	-	USD 483,456	
	Asia Credit Publiz Company Co., Ltd. 股票	無	短期投資	18,791,251	USD 1,942,705	-	USD 2,570,643	

(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)	持股比例%	市價或淨值(註四)	
CDIB Capital Investment America Ltd.	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	
	明科精鎂科技公司	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)	
中華成長二資產管理公司	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	
	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)	提供擔保或 質借股數	擔保或 質借金額	限制使用情形
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	-	-	-
	光韻科技公司	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—其他	1	(2,040)	100.00	(2,040)	-	-	-	
華閩公司	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：本銀行及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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 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		末		
					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
南亞电路板公司		長期投資	交易市場賣出	無	3,366,330	99,990	201,979	-	1,800,000	393,434	50,439	342,995	1,768,309	49,551	
CDIB Capital Investment America Ltd.	ASM Asia Recovery Fund	短期投資	交易市場賣出	本公司相同；無	8,622	USD 10,000,000	-	-	8,622	USD 10,615,405	USD 10,000,000	USD 615,405	-	-	
	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。

中華開發工業銀行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三億元或實收資本額百分之十以上
 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、鏞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、鏞力建設股份有限公司	第三人	—	—	—	—	法院拍定價格	伺機出售	—

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

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國九十四年十二月三十一日

附表七

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交 易 對 象	關 係	應 收 關 係 人 款 項 餘 額	週 轉 率	逾 期 應 收 關 係 人 款 項		應 收 關 係 人 款 項 期 後 收 回 金 額	提 列 備 抵 呆 帳 金 額
					金 額	處 理 方 式		
本銀行	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	-	-	-	-	-

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

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

附表八

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)	備 註
				本 期	期 末	上 期	期 末	數 比 率 (%)	帳 面 金 額 (註)			
本銀行	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	\$ 59,801	子公司	
	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)	(5,653)	子公司	
	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	63,240	子公司	
	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	44,265	子公司	
	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	3,494	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	192,371	子公司	
	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	507	子公司	
	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	920,226	子公司	
	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	38,655	子公司	
	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	483	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)	-	子公司	
	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)	(106,719)	子公司	
	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	176,046	子公司	
	CDM Corporation	日本	投資顧問諮詢	72,399	72,399	5,940	60.00	77,915	(1,792)	(1,759)	子公司	
	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	67,043	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	49,408	子公司	
	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	587,676	子公司	
	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)	(74,756)	子公司	
	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)	(11,333)	子公司	
	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	27,400	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)	(70,217)	子公司	
	WebVC Corporation	英屬維京群島	投資	85,194	85,194	2,436,100	100.00	51,868	1,694	(329)	子公司	
	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)	(6,462)	子公司	
	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	4,798	子公司	
	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	4,514	按權益法計價之被投資公司	
	生華創業投資公司	台北市	創業投資	500,000	500,000	50,000,000	20.00	491,210	68,701	13,740	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)	-	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	512,783	子公司	
	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	62,051	子公司	

(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 未	上 期 末	本 期 未	上 期 末		數 比 率 (%)	帳 面 金 額 (註)	本 期 (損) 益
本銀行	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	\$ 134,012	子公司
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	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)	(3,657)	按權益法計價之被投資公司
	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)	-	孫公司
	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)	-	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)	-	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	-	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)	-	子公司按權益法計價之被投資公司
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	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)	-	孫公司
	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	-	子公司按權益法計價之被投資公司
	Subicvest Inc.	菲律賓	投資租賃	USD 5,000,000	USD 5,000,000	15,739,600	100.00	USD 1,530,024	(USD 122,437)	-	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	-	孫公司
CDIB Asset Management Co., Ltd.	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	-	孫公司
	CDIB Young Associates General Partner L.P.	英國蘇格蘭	基金管理	USD 20	USD 20	-	25.00	USD 19	-	-	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)	-	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)	-	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	-	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)	-	子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	-	孫公司
	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	-	孫公司
	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	-	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)	-	孫公司
中華成長一資產管理公司	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	-	孫公司
	慶欣欣賞業公司	台北市	住宅及大樓開發租賃業	4,000	1,000	400,000	100.00	(12,704)	(15,039)	-	曾孫公司
	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)	-	曾孫公司

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十四年十二月三十一日

附表九

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%) 九十四年 十二月三十一日	說明	
本銀行	開發科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70	(註一)	
	中華創業投資公司	台北市	創業投資	68.80		
	中亞創業投資公司	台北市	創業投資	99.99		
	華開租賃公司	台北市	租賃業	82.96		
	中歐創業投資公司	台北市	創業投資	37.13		
	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		
	中華開發全球資訊公司	台北市	網路及軟體服務	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		
	中瑞創業投資公司	台北市	創業投資	100.00		
	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDM Corporation	日本	投資顧問諮詢	60.00		(註二)
	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	50.29		
	CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.	馬來西亞	創業投資	100.00		
	CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Australia Investment Inc.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	CDIB Bioventures, Inc.	英屬開曼群島	投資	100.00	(註一)
		WebVC Corporation	英屬維京群島	投資	100.00	
		CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	
		CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	創業投資	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	
		CDIB Capital Investment Japan Ltd.	英屬維京群島	投資	100.00	
		CDIB Capital Investment America Ltd.	英屬維京群島	投資	100.00	
CDIB Venture Management (USA), Inc.		美國加州	基金管理	100.00	(註二)	
North America Venture Fund, L.P.		英屬開曼群島	基金	100.00		
CDIB North America Venture Management L.D.C.		英屬開曼群島	基金管理	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十四年十二月三十一日	說	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	America Major Industry Fund, L.L.C.	英屬開曼群島	基金	100.00	(註二)	
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國加州	基金管理	80.00		
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	Subicvest Inc.	菲律賓	投資租賃	100.00		
	Asem Capital Co., Ltd.	韓國	創業投資	100.00		
CDIB Europe Investment Co. 華開租賃公司 中華開發資產管理公司 中華成長一資產管理公司	CDIB Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	基金管理	100.00		
	CDIB France Co.	英屬開曼群島	基金管理	69.77		
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
	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		
	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		
	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		
	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		
	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		
中華成長一資產管理公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00			
	慶欣欣實業公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
	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		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十四年十二月三十一日	說	
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		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本銀行總資產之 0.003%，故未將中菲資產管理公司併入合併財務報表。

註一：本銀行因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

註二：該公司九十四年度之財務報表係未經會計師查核，本銀行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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

附表十

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)
4	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	0.30%
0	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investmetn (KOREA) Corp.	1	存款及匯款	588,723	註四	0.30%
0	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	0.06%
2	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	0.06%
0	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investment Japan Ltd.	1	存款及匯款	1,336,078	註四	0.67%
5	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	0.67%
0	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investmetn America Ltd.	1	存款及匯款	1,279,523	註四	0.65%
6	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	0.65%
0	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	0.41%
7	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	0.41%
0	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	1.12%
8	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	1.12%
0	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	0.12%
3	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	0.12%
0	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	0.25%
2	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	0.25%

(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)
0	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	0.65%
1	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	0.65%
0	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	0.55%
1	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	0.55%
0	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	0.17%
1	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	0.17%

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)
4	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	0.20%
0	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investmetn (KOREA) Corp.	1	存款及匯款	412,947	註四	0.20%
0	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	0.87%
1	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	0.87%
0	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	0.91%
1	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	0.91%
0	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	0.23%
1	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	0.23%

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

本行及關係企業最近年度，並無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之評估

一、財務狀況

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

項 目	年 度		差 異	
	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日	金 額	%
現金及約當現金、存放央行及銀行同業	\$ 17,424,110	\$ 24,621,656	(\$ 7,197,546)	(29.23)
買入票券及證券	15,208,196	7,814,378	7,393,818	94.62
應收款項	3,383,394	2,759,617	623,777	22.60
附賣回票券及債券投資	4,412,388	3,897,205	515,183	13.22
買匯、貼現及放款	56,426,123	51,632,276	4,793,847	9.28
長期投資	96,330,587	106,740,455	(10,409,868)	(9.75)
固定資產	752,718	672,613	80,105	11.91
其他資產	1,214,426	1,757,591	(543,165)	(30.90)
資產總額	195,151,942	199,895,791	(4,743,849)	(2.37)
央行及銀行同業存款	6,964,157	3,314,942	3,649,215	110.08
附買回票券及債券負債	11,500,741	8,324,303	3,176,438	38.16
應付款項	2,428,565	1,435,297	993,268	69.20
存款及匯款	22,517,074	37,113,528	(14,596,454)	(39.33)
應付金融債券	22,380,000	21,380,000	1,000,000	4.68
長期借款	371,393	419,841	(48,448)	(11.54)
其他負債	2,392,530	770,338	1,622,192	210.58
負債總額	68,554,460	72,758,249	(4,203,789)	(5.78)
股本－普通股	77,603,994	86,418,510	(8,814,516)	(10.20)
股本－特別股	6,250,000	6,250,000	-	-
資本公積	32,045,166	35,259,255	(3,214,089)	(9.12)
保留盈餘	10,494,488	3,981,822	6,512,666	163.56
長期股權投資未實現跌價損失	(119,696)	(2,629,417)	2,509,721	95.45
累積換算調整數	323,530	(266,106)	589,636	221.58
買回庫藏股票	-	(1,876,522)	1,876,522	100.00
股東權益總額	126,597,482	127,137,542	(540,060)	(0.42)

說 明：

- 現金及約當現金、存放央行及銀行同業較九十三年底減少，主要係增加買入票券及證券部位。
- 買入票券及證券較九十三年底增加，主要係九十四年投入短期投資部位金額增加所致。
- 應收款項較九十三年底增加，主要係九十四年底之應收有價證券款及應收帳款買斷增加所致。
- 其他資產較九十三年度減少，主要係九十四年底遞延所得稅資產減少所致。
- 央行及銀行同業存款較九十三年底增加，主要係資金需求增加，致銀行同業拆款需求增加所致。
- 附買回票券及債券負債較九十三年底增加，主要係短期資金需求增加，故增加承作附買回票券及債券之業務。
- 應付款項較九十三年底增加，主要係因待交換票據及應付有價證券款較九十三年底增加所致。
- 存款及匯款較九十三年底減少，主要係定期存款金額較九十三年底減少所致。
- 其他負債較九十三年底增加，主要係九十四年新承作組合式存款業務所致。
- 保留盈餘較九十三年底增加，主要係因九十四年度產生盈餘所致。
- 長期股權投資未實現跌價損失較九十三年底減少，主要係因長期投資母公司股票辦理減資，故迴轉長期投資母公司所認列之未實現跌價損失及因全球及國內之股市回升，股票市價上漲所致。
- 累積換算調整數較九十三年底增加，係因匯率變動所致。
- 庫藏股票較九十三年底減少，係因九十四年度註銷庫藏股股份所致。

二、經營狀況

最近二年度營業收入、營業純益與稅前純益重大變動之主因及預期業務目標與其依據，對銀行未來業務之可能影響及因應計劃。

單位：新台幣仟元

	九十四年度		九十三年度		增(減)金額	變動比例(%)
	小計	合計	小計	合計		
營業收入		\$ 15,207,955		\$ 8,004,964		
長期投資出售利益淨額	\$ 5,517,262		\$ 2,512,051		\$ 3,005,211	119.63
按權益法認列之投資收益淨額	2,723,154		-		2,723,154	-
投資收益	2,251,236		1,356,668		894,568	65.94
利息	2,966,571		2,799,515		167,056	5.97
買賣票券及證券利益淨額	672,061		682,705		(10,644)	(1.56)
手續費	398,964		232,779		166,185	71.39
迴轉備抵呆帳及保證責任準備	364,629		291,855		72,774	24.93
兌換利益淨額	99,739		-		99,739	-
其他	214,339		129,391		84,948	65.65
營業費用		4,289,790		13,626,913		
利息	1,285,458		1,288,155		(2,697)	(0.21)
管理及業務費用	1,591,945		1,151,545		440,400	38.24
長期投資損失	1,385,276		9,698,799		(8,313,523)	(85.72)
按權益法認列之投資損失淨額	-		1,293,976		(1,293,976)	(100.00)
兌換損失淨額	-		154,550		(154,550)	(100.00)
其他	27,111		39,888		(12,777)	(32.03)
營業利益(損失)		10,918,165		(5,621,949)		
營業外收入及利益		76,988		89,479	(12,491)	(13.96)
營業外費用及損失		329,210		108,414	220,796	203.66
繼續營業部門稅前淨利(損)		10,655,943		(5,640,884)	16,296,827	288.91
所得稅利益(費用)		(188,922)		125	(189,047)	(151,237.60)
繼續營業部門稅後淨利(損)		<u>\$10,477,021</u>		<u>(\$5,640,759)</u>		

增減比例變動分析說明：

一、營業收入

- (一)長期投資出售利益淨額較九十三年度增加，主係九十四年度處分長期投資較九十三年度增加所致。
- (二)按權益法認列之投資收益淨額較九十三年度增加，係九十四年度被投資公司之利益增加所致。
- (三)投資收益較九十三年度增加，主係現金股利增加所致。
- (四)手續費收入較九十三年度增加，主係信託業務及聯貸案等業務增加所致。
- (五)迴轉備抵呆帳及保證責任準備較九十三年度增加，係因九十四年度呆帳收入增加所致。
- (六)兌換利益淨額較九十三年度增加，主係九十四年度外幣對台幣匯率升值所致。
- (七)其他營業收入較九十三年度增加，主係九十四年度承作衍生性商品收入增加所致。

二、營業費用

- (一)管理及業務費用較九十三年度增加，主係九十四年度薪資費用增加所致。
- (二)長期投資損失較九十三年度減少，主係九十四年度提列長期投資跌價損失較去年減少所致。
- (三)按權益法認列之投資損失淨額較九十三年度減少，係九十四年度被投資公司之利益增加所致。
- (四)兌換損失淨額較九十三年度減少，主係九十四年度外幣對台幣匯率升值所致。
- (五)其他營業費用較九十三年度減少，主係九十四年度財務顧問支出減少所致。

三、營業外費用及損失

營業外費用及損失較九十三年度增加，主係九十四年度提列資產減損損失所致。

- 四、所得稅費用九十四年度較九十三年度增加，主係九十四年度估算九十三年度未分配盈餘加徵 10%所得稅較前一年度增加所致。

三、現金流量

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

(一)最近二年度流動性分析

年 度	九 十 四 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日	增 (減) 比 例 (%)
現金流量比率 (%)	14.62	73.06	(79.99)
現金流量允當比率 (%)	38.19	49.86	(23.41)
現金再投資比率 (%)	2.58	7.05	(63.40)

增減比例變動分析說明：

現金流量比率及現金再投資比率均減少主要係因九十四年度較九十三年度來自營業活動淨現金流量減少所致。

現金流量允當比率減少主要係因九十四年度累積之營業活動淨現金流量金額較九十三年度之累積數減少，致使九十四年度現金流量允當比率較九十三年度減少所致。

(二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

年 初 現 金 餘 額	預計全年來自 營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金剩餘 (不足)數額 + -	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
1,892,988	6,643,326	45,196,454	(36,660,140)	9,899,799	27,089,712

1.未來一年現金流量變動情形分析：

(1)營業活動：淨現金流入主要係處分長期投資增加所致。

(2)投資活動：淨現金流出主要係放款增加及長期投資增加所致。

(3)融資活動：淨現金流出主要係增加承作附買回票券及債券負債及吸收存款所致。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：

(1)投資活動：預計以出售長期投資價款增加其現金流量。

(2)融資活動：預計以公債進行附買回交易及吸收存款增加其現金流量。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質

無。

(二) 預計產生之效益

無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策

在直接投資業務方面，國內投資依然持續且積極的尋找具潛力之投資標的，配合國內經濟發展、產業成長趨勢，盡力建立優質投資組合，以達成公司成長目標。94 年度新增之投資事業涵蓋各種行業，大部分為各產業之領導廠商，其中仍以我國最具競爭力之半導體、電腦、通訊、光電、及電子零組件等產業為主。至於海外投資業務方面，將聚焦於亞太地區，並以私募股權(Private Equity)之投資型態為主。

(二) 本行最近年度獲利或虧損主要原因

94 年台灣股市在外資看好新台幣升值之潛力下，帶動台股一波資金行情，台股從低點 5618 點漲至高點 6573 點，波段漲幅達 16%，本行 94 年長期股權投資利益主要來源為處分台積電、遠傳、可成科技及友達光電等。另為充分反映本行資產品質、強化銀行整體之財務透明度並健全經營與公司治理，本行定期針對長期投資組合進行全面性評估，對於前景有疑慮之投資戶則提列備抵投資損失準備，俾始本行投資淨額能反映真實投資價值。

(三) 改善計畫

1. 加強投資管理，密切追蹤掌握投資戶之經營狀況。
2. 導入風險管理制度，以風險調整後報酬觀念來考核績效。
3. 實施產業分工：以產業分工深化同仁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，提昇本行在亞洲地區專業投資機構之聲望。

(四) 未來一年投資計畫

展望 95 年主要業務重點為：

1. 拓展產品線：
在本行專精之核心產業領域，除未上市公司之投資外，亦增加上市公司之投資，以將同仁的產業知識充分資本化，並可介入併購市場。

2. 修正海外投資策略：
海外投資應以本行在台灣熟稔之產業為主，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。
3. 為增加獲利來源，積極開發新產品：
 - (1) 如不動產投資信託(REITs)、夾層融資(Mezzanine Finance)、投資非高科技業外籌基金(Third-Party Fund)，以增加穩定之投資收益，並分散投資組合過度集中於高科技產業之風險。
 - (2) 募集併購、重建、私募等基金，讓直接投資業務之資金來源逐步由自有資金移轉為基金形態。
4. 平衡投資組合：
 - (1) 投資歐美第一流非高科技基金或組合基金(Fund of Fund)以分散產業及地域風險。
 - (2) 減少初創公司之投資比重，增加對私募資本、成熟期公司或 IPO 之投資。
 - (3) 提高主導性案件投資比例，主導協商投資條款及架構，俾對本行權益做最大保障。
5. 落實風險管理機制：審慎執行實地查核及投資後定期追蹤。

在專案業務方面，95 年度轉投資計畫如下：

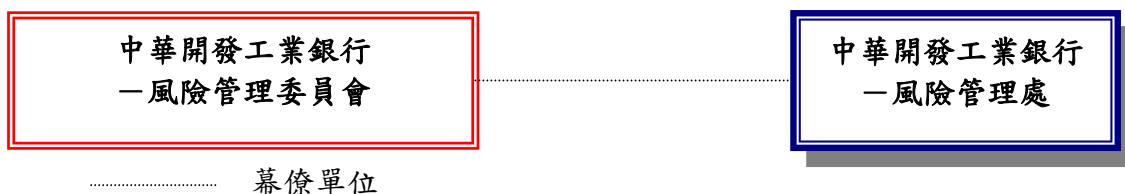
1. 投資風險低且獲利穩定，每年發放固定現金股利之產業（如電廠、水資源相關設施、焚化廠等），並擬採溢價方式購入已營運且績效良好之公司，以避免開發期風險，其投資報酬以超過 10% 為原則。
2. 企業重建之投資，以對重建公司具影響力為原則。
3. 配合擔任購併財顧業務，爭取共同投資機會。

六、風險管理事項之評估

(一) 銀行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，本行之風險管理組織架構如下：



● 中華開發工業銀行

「風險管理委員會」－統籌本行及子(孫)公司之風險管理事宜。

「風險管理處」－支援本行風險管理委員會並執行所有風險管理相關事宜。

- 一、 遵循金控母公司之風險管理政策及報告本行之風險管理事項。
- 二、 執行本行風險管理相關委員會之決議事項。
- 三、 依金控母公司風險資本配置結果，將風險資本分配至各業務單位暨(或)各商品別。
- 四、 本行風險管理制度及政策之規劃、推動及維護。
- 五、 協助本行建立良好風險管理流程，及時且正確地進行風險資訊之傳遞。風險管理流程應包括：風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告及風險回應措施。
- 六、 本行整體經營風險之彙總、監督、控管、評量及檢討改進。
- 七、 各單位風險調整後績效衡量(Risk-Adjusted Performance Measurement, RAPM)所需風險性相關資訊之提供。
- 八、 定期檢核業務單位使用之金融商品定價模型與評價系統。
- 九、 本行風險管理防火牆政策之建置。
- 十、 本行利害關係人資料蒐集、建檔及維護。
- 十一、 監督、協助子公司風險管理相關事項。
- 十二、 相關規章之擬訂及修正事項。
- 十三、 其他有關風險管理事項。

2. 風險管理相關政策

本行為隨世界脈動，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。本行係依循金控母公司風險管理政策、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。

本行另依業務特性按市場、信用、作業等風險來源個別制定有市場風險管理準則及其它相關辦法、信用風險管理準則及其它相關辦法和作業風險管理準則及其它相關辦法。

(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露項目

本行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：

- 1.1 風險管理政策。
- 1.2 風險管理採用模式。
- 1.3 資本適足率。
- 1.4 主管機關要求揭露之相關資訊。
- 1.5 其他有利風險管理機制運作之相關資訊。

本行對市場、信用、作業及其它風險等個別風險領域的管理目標及政策如下：

(1) 市場風險：

A. 策略及流程

為使本行及各子(孫)公司採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，本行遵循國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，訂定本行「市場風險管理準則」，交本行及各子(孫)公司據以管理市場風險。

B. 相關組織架構

本行及各子(孫)公司除設立獨立委員會、部門、工作小組或以指派專人方式獨立執行市場風險管理，規劃市場風險機制時，亦確保各單位職掌與權限之獨立性及可歸責性，落實資訊勾稽之可行性暨獨立性。

本行市場風險相關之組織有：董事會、風險管理委員會、業務單位、業務管理單位、內部稽核及市場風險管理單位。

C. 風險管理程序及報告

本行市場風險按風險辨識、風險監控、風險衡量、風險額度等之程序來做管理。

市場風險報告內容至少包括有交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估、產業報告、例外事件報告及主管機關查核報告等項目。

另依據主管機關要求，建立各項部位控管與各項商品業務要點，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。

(2) 信用風險：

A. 策略及流程

為使本行及各子公司採共同語言管理、定義、溝通及衡量信用風險，本行係遵循國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「信用風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，訂定本行「信用風險管理準則」，交本行及各子公司據以管理信用風險。

B. 相關組織架構

本行信用風險相關之組織有：董事會、業務單位、徵信單位、業務管理單位及信用風險管理單位。

C. 風險管理程序及報告

本行信用風險按風險辨識、風險監控、風險衡量、風險額度等之程序來做管理。

信用風險相關單位應定期提出信用風險報告，作為決策參考。除依主管機關規定揭露相關資訊外，亦得依其信用風險管理現況，於年報揭露信用風險會計處理原則、如信用風險管理架構、不良債權管理、信用組合風險衡量等之信用風險管理內容、含曝險額及信用風險抵減額之信用風險曝險額、授信品質、授信盈餘等資訊。

另依據主管機關要求，建置相關之管理規範，並針對不同交易對手評級，建置不同之信用限額，另針對交割前風險，依交易對手不同信用評級建置單一交易對手或不同信用分級之限額或總額，以提昇管理成效。

(3) 作業風險：

A. 策略及流程

為落實本行作業風險控管，使決策者及業務執行單位能明瞭作業風險，並藉由建立及有效執行健全作業風險管理機制，以降低銀行之作業風險，達成銀行營運及管理目標，擬遵循國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，來訂定本行「作業風險管理準則」，交本行及各子公司據以管理作業風險。

B. 相關組織架構

作業風險涵蓋範圍極廣不易界定，本行暨所屬各子公司執行作業風險管理時，確保職掌與權限之獨立性及可歸責性，指派專司作業風險管理單位，建立從上而下的作業風險管理機制。

本行作業風險相關之組織有：董事會、風險管理委員會、業務管理單位、作業風險管理單位等。

C. 風險管理程序及報告

本行作業風險按風險辨識、風險評估、風險衡量、風險監控等之程序來做管理。

業務管理單位應對產出各類作業風險之管理性報表加以控管。作業風險管理單位應定期彙總提報作業風險管理報告，內容包含如作業風險損失業務別、作業風險曝險的情況、預警事項、趨勢分析、例外報告、相關風險與控制評估之改變等資料。

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。

(4) 避險政策

本行避險部位得採行之會計處理有兩方案：避險會計及經濟避險。採用避險會計時須備妥 34 號公報要求之書面文件。本行之「風險管理政策」屬全行之避險政策，個別採用避險會計之金融商品則會逐案提出避險策略，以符合相關規範。

(5) 其他風險：

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、關係人及大額曝險等相關內容，均按時向主管機關呈報。二為內部之日、週、月之各類風險報告，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、稽核及法務等相關部門，以作為緊急應變機制之依循。

2. 信用風險應揭露項目

(1) 表內項目

附表二十二

表內項目—信用風險風險性資產額

94 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目(註2)	適用之風險權數	風險性資產額
	0%	--
	10%	--
本國銀行及其保證之債權	20%	1,151,634
住宅不動產擔保放款	50%	113,403
其他	100%	65,812,237
合計		67,077,274

註1：請依最近一期向本會申報之資料填寫。

註2：請填寫適用該等級風險權數最主要之表內資產項目名稱，並標示主要債權對象（如中央政府、地方政府、銀行及一般企業）或係以住宅為擔保之債權，以利瞭解其適用該風險權數之原因。

(2) 表外項目

附表二十三

表外項目—信用風險風險性資產額

94年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	風險性資產額
一般表外交易	18,913,870
衍生性金融商品	184,750
票債券附買回約定負債 (RP)	142,917
附賣回約定票債券投資 (RS)	3,833,736
合計	23,075,273

註1：請依最近一期向本會申報之資料填寫。

(3) 截至年報刊印日前一季止，擔任創始機構，其信託或讓與之資產所產生之證券券別、發行總額、流通餘額及自行購回餘額

附表二十四

本行從事資產證券化情形

94年12月31日 (註1)

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
中華開發工業銀行民國九十四年度第一次企業債款債權特殊目的信託受益證券	5,100,000,000	5,100,000,000	822,120,000

註1：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

3. 使用標準法計算市場風險之銀行，對下列風險之資本要求

附表二十五

市場風險資本計提及風險性資產額

94年12月31日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額 (註2)
利率風險	698,250	8,728,125
權益證券風險	584,364	7,304,550
外匯風險	98,938	1,236,725
商品風險	-	-
選擇權採簡易法處理	1,474	18,425
合計	1,383,026	17,287,825

註1：請依最近一期向本會申報之資料填寫。

註2：係應計提資本乘以12.5倍。

4. 使用自有模型計算市場風險所需資本之銀行要求

本行目前仍採標準法來計算市場風險所需之資本，惟已在建置將以自有模型來衡量應計提之資本。未來將待經主管機關申請核准後即正式施行。

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

附表二十六

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

94年12月31日
單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	194,824,079	22,911,469	6,213,359	4,946,883	9,435,386	151,316,982
主要到期資金流出	199,031,079	23,717,103	6,963,663	3,595,435	5,993,734	158,761,144
期距缺口	(4,207,000)	(805,634)	(750,304)	1,351,448	3,441,652	(7,444,162)

註：本表僅含總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

94年12月31日
單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
資產	559,685	209,215	168,405	58,502	18,913	104,650
負債	559,685	432,593	11,025	18,294	1,263	96,510
缺口	0	(223,378)	157,380	40,208	17,650	8,140
累積缺口	0	(223,378)	(65,998)	(25,790)	(8,140)	0

註1：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(三) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 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民國 95 年 1 月 1 日(含)以後之財務報表適用之。本行業於民國 93 年間依主管機關來文研擬因應措施，並皆已於 95 年 1 月 1 日完成帳務銜接、資料轉換、資訊系統上線等相關作業。

2. 「工業銀行設立及管理辦法」修正

* 行政院金融監督管理委員會 94 年 11 月 30 日金管銀(四)字第 0944000982 號令修正「工業銀行設立及管理辦法」，修正項目包括「調整後淨值」、「投資有價證券核算基數」、最低「資本適足率」及「有價證券投資限額」之計算方式。上述計算方式之修正對本銀行之財務業務有正面之影響。

3. 新巴塞爾協定

* 95 年底將實行新巴塞爾資本協定，新版協定強調風險衡量方式的改進，包括信用風險估算方式較現行協定複雜，並首次將作業風險納入整體資本適足率計算等。本銀行依照此一新國際規定，正積極建置授信客戶內部評等、資本配置等相關因應措施，加上本銀行自有資本比率相對較高，應足以因應其對本行財務業務之影響。

* 新版巴塞爾資本協定(BASEL II)將於 95 年全面實施。主要的改變在於鼓勵銀行發展內部風控模型(Internal Model)，並據此對於應提列之風險性資本進行更精細之估算。由於風險性資本提列不足將導致銀行財務風險升高，然若資本提列過多又將不利銀行獲利，故 BASEL II 之實施將促使銀行強化風控機制並且研發風控模型。本行業已成立風險控管部門，且依照既定計劃逐步完成相關配套措施。

(四) 科技改變及產業變化對工銀財務業務之影響及因應措施

1. 電子代工業微利化，投資重心重新聚焦

資訊電子產業競爭日趨激烈，產品價格一路下滑，國際大廠為節省成本也大幅壓縮代工廠利潤，代工毛利一再下滑，資訊電子代工產業趨向微利化，影響本行投資收益，未來為提高本行之投資收益，投資標的將主要著墨新的殺手級應用，以及仍處於擴張期之資訊電子產業。其次，並加強佈局具獨占性之石化、鋼鐵等傳統產業，及金融、娛樂、觀光、物流等，以分散投資風險並提高獲利。

2. 國內金控切入創投領域，威脅本行直接投資業務

國內多家金控以轉投資公司切入直接投資領域，由於金控資金規模龐大，使其下創投子公司競爭力大增，威脅本行直接投資業務。本行除利用過去累積之企業網絡及產業經驗，並積極網羅人才、提昇投資管理能力，鞏固市場領導地位，同時積極開拓新財源，積極發展固定收益業務、強化信託業務、提昇手續費收入、及提升短投收益等。

3. 新金融商品業務日益蓬勃，業務套裝整合能力受重視

隨新金融商品業務蓬勃發展，本行各項業務皆涉及選擇權條款，以授信案為例，常牽涉可轉債資產交換，而投資結構性商品則可於連結之商品及出場的價位等加入選擇權設計，未來本行若作為新金融商品賣方，應以提供量身訂作之整體解決(total solution)方案為主，而若作為買方，則應以提昇投資案評估能力以及後續風險控管為主。

(五) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行的投資部門，是我國規模最大的專業投資機構；超過 40 年的豐富投資經驗，是本行最大的優勢。本行在直接投資業務方面早已打下深厚的基礎，建立起各個產業的投資網路，並且從相關領域衍生出許多投資案及合作契機。面對市場競爭日趨激烈之際，本行將善用長年累積的產業知識，進行跨產業的全方位佈局。

同時本行也致力於推行公益活動，善盡身為企業公民一份子的責任，將本行塑造成一個具有文化性格的亞太區域投資銀行。

(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創造經濟規模以降低成本、追求多角化經營以提供全方位服務及擴大市場利基、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) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本行目前尚無具體計畫。

(八) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行一向以中長期投資業務為重，而我國產業結構以高科技產業為主，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。

然而本行近年已加重對內需型與傳統產業之投資，例如鋼鐵、能源等產業。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。另本行對單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以進一步降低業務集中之風險。

(九) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

國內銀行業屬於主管機關高度監督與管理之行業，除需遵循銀行法、公司法、證交法、上市上櫃及公開發行公司規章等法令外，工業銀行法對於本行業務範圍、分行家數、金融債券發行餘額、中長期授信比率、單一投資餘額、有價證券投資種類與餘額及負責人資格條件與兼任職務等皆有規定，並需定期提供財務資料予主管機關及接受監督與檢查。另本行內部規章對於各層級之權責劃分亦有明確規範，加上內部控制與內部稽核機制之運作，相信在嚴謹之內外部管理制度下，經營權改變對本行之風險應在可控制範圍內。

本行之母公司中華開發金融控股公司於 93 年股東會後，目前董、監持股已穩定並符合法令規定。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，身為子公司之本行，體制也更為健全，對於本行具有正面助益。

(十) 訴訟或非訟事件

1. 中華開發工業銀行

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)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）。

2. 本行持股達百分之一以上大股東：中華開發金融控股(股)公司

金鼎證券(股)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責人包含開發國際，由於本公司同時擔任開發國際董事及監察人之董事於公開

收購案決議時應迴避而未迴避，故該公開收購之董事會決議應屬無效。本次公開收購既未經董事會有效決議，相關股份買賣交易亦屬無效，本公司並未合法取得公開收購應賣人所應賣之 63,000,000 股，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）。截至 95.4.12 日止，假處分申請案件已遭法院駁回。確認股東權不存在案件目前由台北地方法院審理中。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。

3. 本行董事：吳董事春台

國喬石油化學(股)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)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。

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、 危機處理應變機制

本行依據中華民國銀行商業同業公會 92 年 9 月 19 日全安內第 2476 號「安全維護執行規範」有關規定，訂定本行「安全維護作業辦法」，以為危機處理應變之依據，並已將行政院 95 年 1 月 11 日金管銀(二)字第 09585002540 號令「金融機構安全維護管理辦法」中之相關規定納入考量。

為因應各項災害防救措施，本行成立「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、防災計劃，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。在遭逢緊急天然災害（如地震、火災、水災、旱災、風災等）及人為災害（如停電、停水、通訊中斷、歹徒入侵、爆裂物等）發生時，迅速召集緊急應變小組成員，並由相關單位執行各

項防災應變措施。

八、其他重要事項

無。

柒、公司治理運作情形

一、依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本公司為中華開發金融控股公司百分之百持有之子公司，並無處理股東建議及爭議事項。 (二) 本公司為單一法人股東，可隨時掌握主要股東資訊。 (三) 本公司與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據金控母公司「中華開發金融控股公司風險管理政策」、本公司「母子公司及關係人交易作業辦法」及相關作業規範辦理。	單一股東，股東會職權由本公司董事會代為行使。
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本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) 銀行設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與銀行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) 本公司監察人與銀行之員工及股東之溝通可透過信函、電話、傳真等方式進行；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

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
<p>五、資訊公開</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)</p>	<p>(一) 本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。</p> <p>(二) 本公司所設之中英文網站，已指定專人負責統籌公司資訊之揭露與更新。本公司係中華開發金融控股公司之子公司，發言人制度由母公司代為辦理。本公司則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。</p>	<p>無差異</p>
<p>六、銀行設置審計委員會等功能委員會之運作情形</p>	<p>95年1月11日新修正之證券交易法第14條之4，為健全公司治理，規定公開發行公司應擇一設置審計委員會或監察人。本公司目前雖無單獨審計委員會之設置，但設有一名獨立監察人及二名監察人，且與審計相關之業務及功能，另有相關之部門及專業人員負責執行及控管。此外，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。未來將依證交法生效後之新規定辦理。</p>	<p>依「銀行業公司治理運作守則」第三十六條之規定：銀行業得設置審計委員會。惟此並非強制規定，本公司目前相關運作情形如左列說明。</p>
<p>七、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：差異情形如表列說明。</p>		

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因												
<p>八、請敘明本行對社會責任（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：</p> <p>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。</p> <p>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。</p>														
<p>九、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊</p> <p>(一) 董事出席董事會及監察人列席董事會狀況</p>	<p>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，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。94年董事及監察人出席董事會狀況如下表：</p> <table border="1" data-bbox="741 786 1397 970"> <thead> <tr> <th data-bbox="741 786 1037 834">會議類別</th> <th data-bbox="1037 786 1218 834">董事會</th> <th data-bbox="1218 786 1397 834">常董會</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="741 834 1037 882">召開次數</td> <td data-bbox="1037 834 1218 882">16次</td> <td data-bbox="1218 834 1397 882">10次</td> </tr> <tr> <td data-bbox="741 882 1037 930">董事親自出席率</td> <td data-bbox="1037 882 1218 930">81%</td> <td data-bbox="1218 882 1397 930">80%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="741 930 1037 970">監察人親自列席率</td> <td data-bbox="1037 930 1218 970">69%</td> <td data-bbox="1218 930 1397 970">60%</td> </tr> </tbody> </table>	會議類別	董事會	常董會	召開次數	16次	10次	董事親自出席率	81%	80%	監察人親自列席率	69%	60%	無差異
會議類別	董事會	常董會												
召開次數	16次	10次												
董事親自出席率	81%	80%												
監察人親自列席率	69%	60%												
<p>(二) 董事及監察人進修之情形</p>	<ol style="list-style-type: none"> 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。 2. 94年度本公司董監事共計有8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。 	無差異												

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
(三) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形	依據金控母公司「中華開發金融控股公司風險管理政策」、本公司「市場風險管理政策」、「信用風險管理政策」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
(四) 保護消費者或客戶政策之執行情形	依據現行法規，本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。	不適用
(五) 董事對利害關係議案迴避之執行情形	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。	無差異
(六) 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形	已訂有全體董事與監察人之責任保險契約。	無差異
(七) 經理人之職責	<ol style="list-style-type: none"> 1. 指派人員擔任遵守法令主管，負責執行法令遵循事宜。 2. 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、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。 3. 重視內部稽核單位與人員，賦予充分權限，促其確實檢查、評估內部控制制度之缺失及衡量營運之效率。 	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、 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

請詳見前項"銀行業公司治理實務守則"之揭露項目。

三、 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本行悉遵循"銀行業公司治理運作守則"，可進入本行網頁
(<http://www.cdibank.com/>) 查詢相關細節。

(註:金控則悉遵循"金融控股公司治理運作守則"，可進入本行母公司網頁
<http://www.cdibh.com/>查詢相關細節。)

四、 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請詳見前項"銀行業公司治理實務守則"之揭露項目。

五、有關會計師之資訊

(一) 會計師公費之資訊

附表二十八

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	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	
勤業眾信會計事務所	楊明哲	張日炎	5,036	-	-	-	1,696	1,696	V		94.1.1~94.12.31	

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)		
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：主要係依「銀行內部控制制度及稽核制度實施辦法」第二十六條規定實施內部控制制度之查核公費。

註3：審計公費僅包括公開發行銀行財務報告編製準則第二十五條第一款第一目所述給付予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，給付予簽證會計師執行公司內部控制制度專案審查公費則歸類為非審計公費。

(二) 更換會計師資訊：

本銀行簽證會計師原委由勤業眾信會計師事務所張日炎及魏永篤會計師擔任，因該事務所內部工作調度，自九十四年度起委由楊明哲及張日炎會計師為之。

附表二十九

更換會計師資訊

1. 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	
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	
與本行有無不同意見	
其他揭露事項 (本準則第二十一條之一 第二款第一目第五點及 第六點應加以揭露者)	

2. 關係繼任會計師者

無。

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	

3. 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。

無。

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

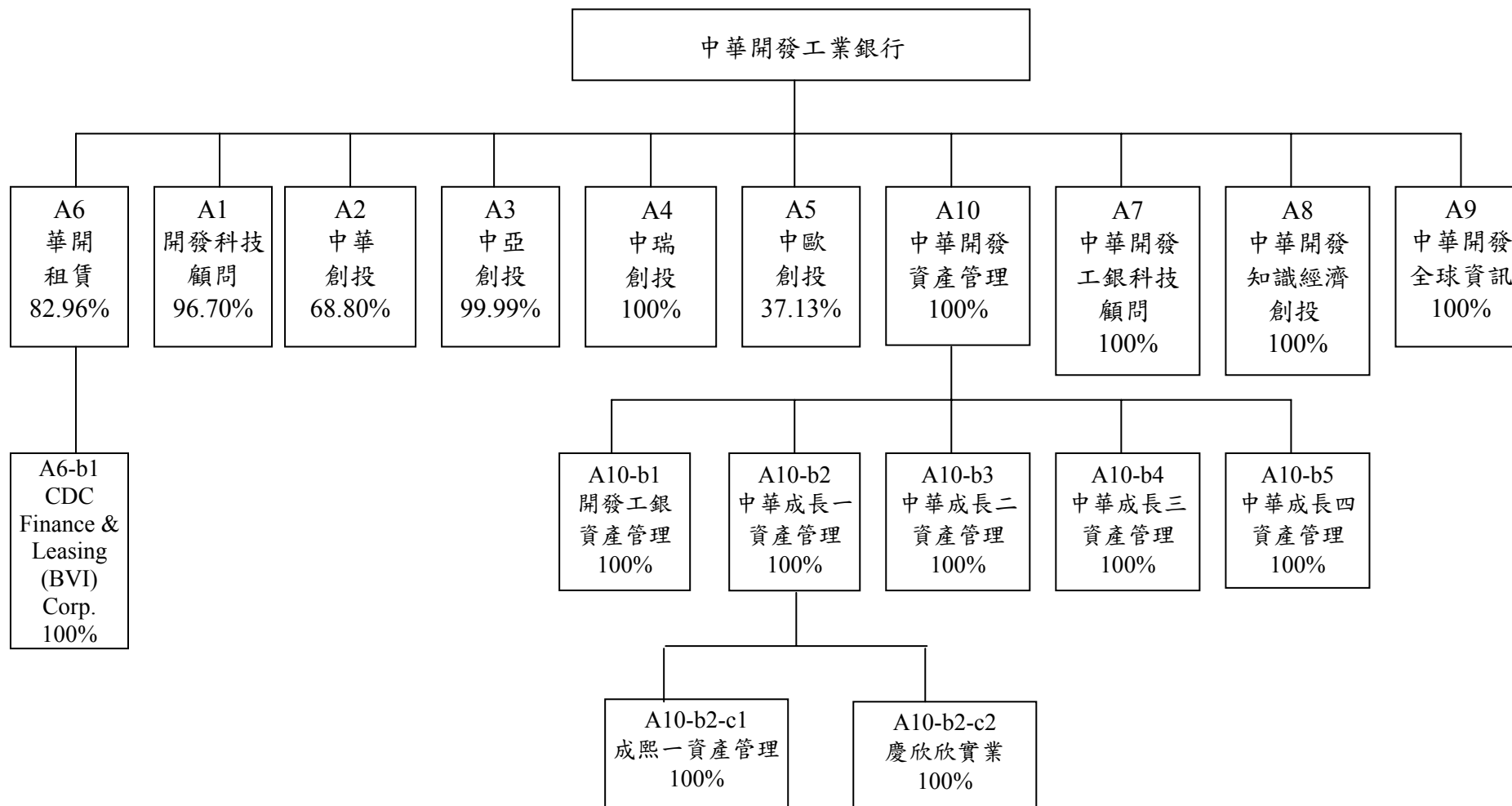
無。

捌、特別記載事項

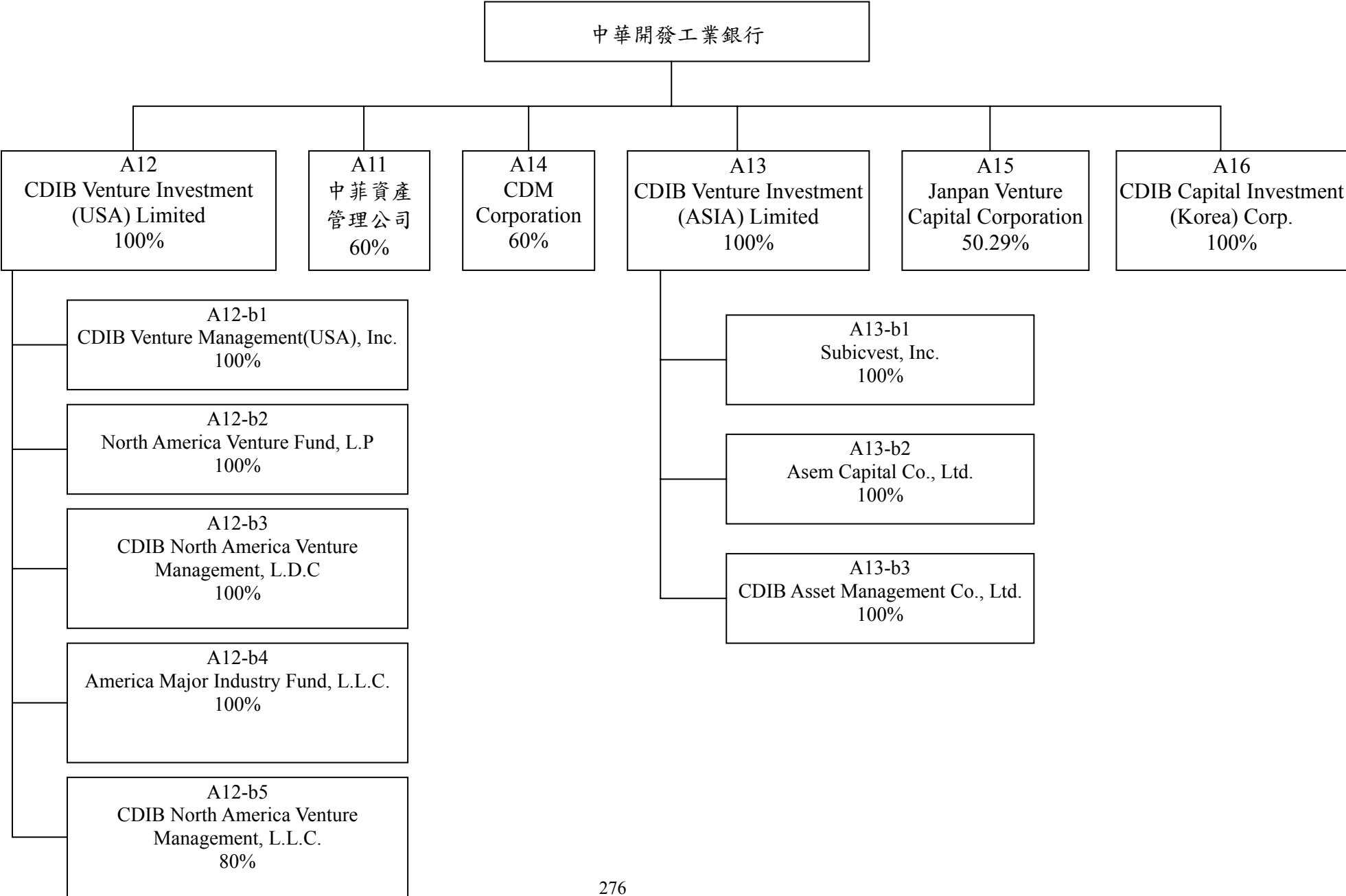
一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

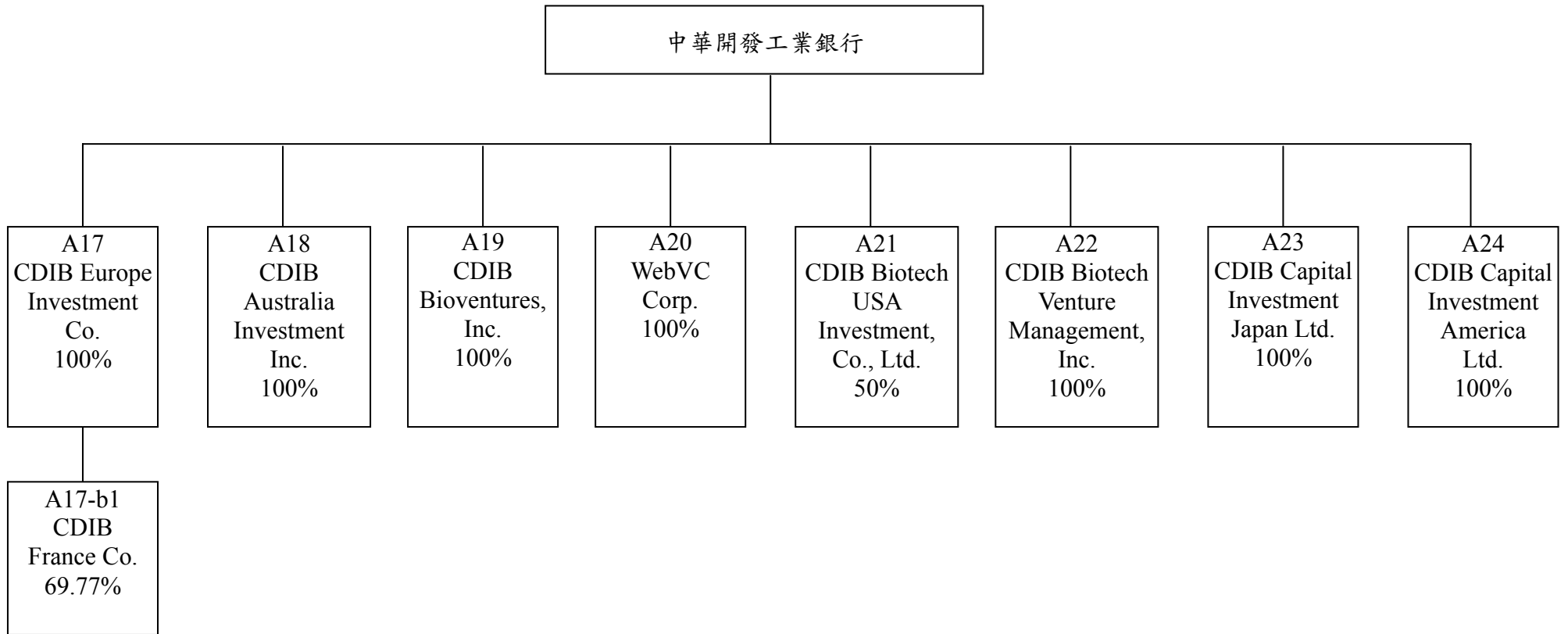
1. 國內關係企業組織圖(1)：



2.海外關係企業組織圖(1)：



2.海外關係企業組織圖(2)：



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

1. 國內：

單位：新台幣仟元

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	Citico 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
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: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
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	85.9.25	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.	87.5.6	英屬開曼群島	USD 15,896,656	基金	註 1
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.D.C.	87.4.22	英屬開曼群島	USD 605,050	基金管理	註 1
A12-b4	American Major Industry Fund,L.L.C.	87.6.15	英屬開曼群島	USD 6,000,000	基金	註 1
A12-b5	CDIB North America Venture Management,L.L.C.	89.6.26	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.	85.6.27	菲律賓	PHP 157,396,000	不動產租賃	註 2
A13-b2	Asem Capital Co., Ltd.	86.1.29	韓國	KRW 16,500,000,000	直接投資	註 2
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Ltd.	89.7.28	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	
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

(三) 推定為有控制與從屬關係者,應揭露相同股東資料

無。

(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形

1. 國內

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A1	開發科技顧問公司	法人董事：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 總經理	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：中華開發工銀 法人董事：復盛（股） 法人董事：中國合成橡膠 監察人：中華開發工銀 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：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 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：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀	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：中華開發工銀 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：中華開發工銀 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	蔡漢明 楊萬成 孟昭明 林沁和 謝淑妃	66,371,280	82.96%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
		法人董事：潤泰全球 監察人：中華開發工銀 總經理	劉定光 陳志全 黃敏章 林淑慧 楊萬成	5,700,000	7.13%
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：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 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：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 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：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀	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：中華開發工銀 監察人：中華開發工銀 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	童兆勤 黃偉佳 郭明怡	230,000,000	100.00%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
		監察人：中華開發資產管理	朱源科		
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%
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

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:中華開發工銀 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:中華開發工銀 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	法人董事:中華開發工銀	楊文鈞	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
	Investment (Asia) Limited	總經理	周政良 蕭世棋 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:中華開發工銀 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:中華開發工銀 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:中華開發工銀 Managing Director	楊文鈞 蕭世棋 梁世煜 白釗倫 余馨寧 白釗倫	152,807	100.00%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A17	CDIB Europe Investment Co.	法人董事:中華開發工銀 董事長	楊文鈞 白釗倫 宋強 鄧述慧 孫大維 楊文鈞	17,895,090	100.00%
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:中華開發工銀	楊文鈞 蔡來春 白釗倫 胡家莉 王俊華	15,033,686	100%
A19	CDIB Bioventure, Inc.	法人董事:中華開發工銀	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:中華開發工銀	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:中華開發工銀 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:中華開發工銀 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:中華開發工銀	楊文鈞 蕭世棋 白釗倫	36,130,000	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
			孫大維 翁金湯		
A24	CDIB Capital Investment America Ltd.	法人董事:中華開發工銀	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。

(五) 各關係企業營運概況

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)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)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)公司	68,000	67,901	160	67,741	0	0	-214	-
A10-b2-c2	慶新新實業(股)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)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)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)公司	550,000	1,177,392	662,882	514,510	88,549	88,549	9,963	0.18

2. 海外

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 Bioventure, 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	—

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
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	—
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	—

二、 內部控制制度執行狀況

(一) 內部控制聲明書

中華開發工業銀行內部控制制度聲明書

謹代表中華開發工業銀行聲明本銀行於九十四年一月一日至九十四年十二月三十一日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： (簽章)

總經理： (簽章)

總稽核： (簽章)

總機構遵守法令主管： (簽章)

中 華 民 國 九 十 五 年 二 月 二 十 七 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

本行於九十四年度及截至年報刊印日止，並無私募有價證券之情形。

附表三十

私募有價證券資料

項 目	日 期			年 月 日			年 月 日		
	(註1)			(註1)			(註1)		
私募有價證券種類 (註2)	不適用								
股東會或董事會通過日期與數額 (註3)									
價格訂定之依據及合理性									
特定人選擇之方式 (註4)									
辦理私募之必要理由									

註1：欄位多寡視實際辦理次數調整，若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

註2：係填列普通股、特別股、轉換特別股、附認股權特別股、普通金融債券、次順位金融債券、轉換金融債券、附認股權金融債券、海外轉換金融債券、海外存託憑證及員工認股權憑證等私募有價證券種類。

註3：屬私募金融債券而無需股東會通過者，應填列董事會通過日期與數額。

註4：辦理中之私募案件，若已洽定應募人者，並將應募人名稱或姓名及與銀行之關係予以列明。

最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券之執行情形

私募有價證券種類：

價款繳納完成日期：

報本會備查日期：(註1)

私募對象 (註2)	資格條件 (註3)	認購數量	認購價格	與銀行關係
不適用				

註1：若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：係填列經核准辦理募集發行之法規依據。

五、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形

無。

附表三十一

最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本行股票情形

單位：新臺幣千元；股；%

子公司名稱 (註1)	實收資本額	資金來源	本行持股比例	取得或處分日期	取得股數及金額 (註2)	處分股數及金額 (註2)	投資損益	截至年報刊印日止持有股數及金額 (註3)	設定質權情形	本行為子公司背書保證金額	本行貸與子公司金額
不適用											
				本年度截至年報刊印日止					註4		

註1：請依子公司別分別列示。

註2：所稱金額係指實際取得或處分金額。

註3：持有及處分情形應分別列示。

註4：並說明其對本行經營結果及財務狀況之影響。

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

中華開發工業銀行公司第十六屆第十八次董事會議事錄

時間：九十四年三月二十一日下午二時

地點：本行會議室

出席董事：辜仲瑩、陳木在、吳春臺、王銘陽、朱敬一、張杏如(陳木在代)、葉國一、陳福臨、蕭峯雄、林瀚東、陳翔玠、林軍、周慶雄、劉紹樑、邱德馨、鮑泰鈞、葉紫華(林軍代)、陳鏡仁、蔡友才(請假)、童兆勤、陳敏薇(請假)

列席監察人：陳添枝、戴一義、郭瑜玲

列席：孫致中、陳鑫、周政良、蔡來春、陳昭如、周正良、徐益生、關正聲、劉德宏、李學禮、鄭訂福、陳勝坤、郭明怡、蔡振祿、黃偉佳、蕭子昂、南怡君、洪文昌、周志瑜、林智

主席：辜仲瑩

記錄：周志瑜

重要決議事項：

(一)案由：檢呈監察人審查報告書及業經第十六屆第十七次董事會決議通過之九十三年度各項決算表冊，謹提請承認。

說明：一、依據公司法第二一九條及二百三十條之規定，董事會編造提出股東會之各種表冊，監察人應予查核後報告意見於股東會，並提請承認。
二、依據金融控股公司法第十五條之規定，本行股東會之職權由董事會行使，茲檢呈監察人審查報告書及業經本行第十六屆第十七次董事會決議通過在案之九十三年度各項決算表冊(詳附件，待年報編核)，謹提請承認。

決議：全體出席董事准予承認。

中華開發工業銀行公司監察人審查報告書

本行九十三年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、主要財產之財產目錄暨虧損撥補案、經董事會委託之勤業眾信會計師事務所楊明哲、魏永篤兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人等審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。

敬請鑒察。

此上

本行董事會(行使股東會職權)

中華開發工業銀行公司
常駐監察人 陳添枝
監察人 戴一義
郭瑜玲

中華民國九十四年三月十四日

營 業 報 告 書

茲謹就九十三年度之經營情況概略報告如下：

一、 業務進展

(一)長期投資業務

九十三年底本行長期投資毛額為新台幣一〇九、八七〇佰萬元，較去年底增加三、二六一百萬元，成長 3%。其中長期債券投資增加一一、三六七佰萬元；長期股權投資減少八、一〇六佰萬元。按其投資標的來劃分，其分布情形如下：

- 〔1〕 長期債券投資毛額為一二、〇三五百萬元(佔長期投資毛額 11%)，投資組合內容為公司債、政府公債及受益證券；其中政府公債佔投資組合九三%。
- 〔2〕 長期股權投資毛額為九七、八三五百萬元(佔長期投資毛額 89%)其中國內投資佔七五%，海外投資佔二五%；總投資戶共四四五家，其中一〇六家為海外事業投資。投資對象以投資公司、金融服務業、電子電器及零組件、電腦及通訊業暨半導體業為主，明細資料詳表一。

表一：長期股權投資結構分析—依產業別 單位：新台幣佰萬元

產 業 別	家 數	金 額	百分比%
投資公司	47	26,013	26.59%
金融服務業	11	18,587	19.00%
電子電器及零組件	110	12,239	12.51%
電腦及通訊業	39	8,988	9.19%
半導體業	75	6,566	6.71%
運輸業	7	3,334	3.41%
生物製藥業	38	3,055	3.12%
服務業	3	2,913	2.98%
通路業	14	2,214	2.26%
化學	12	1,663	1.70%
金屬及加工業	13	1,582	1.62%
網路及軟體業	25	809	0.83%
石化	2	776	0.79%
醫療器材及鐘錶製造業	11	722	0.74%
機械工業	10	683	0.70%
租賃業	2	655	0.67%
機電環保工程	3	374	0.38%
紡織業	2	287	0.29%
汽車及零件業	5	230	0.24%
航太工業	2	150	0.15%
食品業	1	122	0.12%

產業別	家數	金額	百分比%
營建業	1	105	0.11%
精密化學業	1	32	0.03%
營造業	1	6	0.01%
其他	10	5,730	5.85%
長期投資餘額小計	445	97,835	100.00%

(二)放款業務

九十三年底本行放款餘額為新台幣五六、一五〇佰萬元，較去年底減少八、〇四一佰萬元，衰退 12.5%。放款對象以電子零組件製造業為主，其次為水電燃氣業、金融及其他輔助業、電腦、通信及視聽電子產品製造業、石油及煤製品製造業、批發及零售業，明細資料詳表二。

表二：放款結構分析—依產業別 單位：新台幣佰萬元

產業別	金額	百分比%
電子零組件製造業	20,005	35.63%
水電燃氣業	5,610	9.99%
金融及其他輔助業	3,392	6.04%
電腦、通信及視聽電子產品製造業	3,226	5.75%
石油及煤製品製造業	2,950	5.25%
批發及零售業	2,900	5.16%
金屬基本工業	2,722	4.85%
化學材料、製品製造業	2,342	4.17%
服務業	1,950	3.47%
運輸工具製造修配業	1,466	2.61%
食品及飲料製造業	1,142	2.03%
不動產及租賃業	1,037	1.85%
金屬製品製造業	956	1.70%
紡織業	912	1.62%
非金屬礦物製品製造業	879	1.57%
機械設備製造修配業	847	1.51%
橡膠、塑膠製品製造業	810	1.44%
運輸、倉儲及通信業	732	1.30%
電力機械器材及設備製造修配業	708	1.26%
住宿及餐飲業	468	0.83%
成衣、服飾品及其他紡織製品製造業	403	0.72%
營造業	281	0.50%
其他	412	0.75%
放款餘額合計	56,150	100.00%

(三)保證業務

九十三年底保證餘額為新台幣二〇、三四六佰萬元，較去年底減少二、一四八佰萬元，衰退 10%。

(四)買入證券及票券業務

九十三年底買入證券及票券餘額為新台幣七、八一四佰萬元，較去年底減少三、六六五佰萬元，衰退32%。

(五)存款業務

九十三年底本行存款餘額為新台幣三七、一一四佰萬元，較去年底減少四、五五一百萬元，衰退11%。

(六)資產總額

本行截至九十三年底，資產總額為新台幣一九九、八九六佰萬元，較去年底減少三、三〇一百萬元，衰退2%。

二、營利狀況

本行九十三年度營業收入為新台幣八、〇〇五佰萬元，營業支出為新台幣一三、六二七佰萬元，營業外收入為新台幣八九佰萬元，營業外支出為新台幣一〇八佰萬元，稅前及稅後淨損皆為新台幣五、六四一佰萬元。

中華開發工業銀行
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	(\$5,640,758,172)
九十三年註銷庫藏股虧損	(330,598,677)
待彌補虧損	<hr/> (\$5,971,356,849) <hr/>
彌補虧損項目：	
法定盈餘公積	5,971,356,849
小計：	<hr/> \$5,971,356,849 <hr/>
待彌補虧損餘額	<hr/> <hr/> \$0

註：本行93年度應分派特別股息新台幣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。

(二)案由：為配合本行辦理部份股份銷除作業、因應法令規定及本行股東結構之變更，擬修訂本行公司章程部分條文如說明，是否可行，謹提請核議。

說明：一、本行於90年11月27日買回普通股計85,990,000股，已於93年11月27日屆滿三年，依證券交易法第二十八條之二規定，屆期應視為未發行股份並辦理變更登記。管理處已另案辦理該股份銷除作業，本行實收資本額將由新台幣92,668,510,000元減為91,808,610,000元。

二、為配合前項股份銷除作業，另因應法令規定及本行股東結構之變更，擬一併修訂本行章程，擬修訂之條次、條文內容及修訂理由如次：

1. 第一條：有關本行依循之法規，配合本行辦理信託業務，增列信託業法。
2. 第五條之一第一項第十八款：有關本行辦理衍生性金融商品業務，因主管機關已將核准制修改為部分需核准、其餘僅需核備制，故配合修訂相關文字。

3. 第五條之一第一項第十九款：有關本行得經主管機關核准辦理其他業務，其中主管機關名稱改採彈性敘述方式以因應其名稱之變更。
4. 第五條之一第二項：有關本行存款及外匯對象，因工業銀行設立及管理辦法已明訂，故刪去相關文字以因應未來法令之變更。
5. 第七條：有關本行資本，由於目前係採實收資本制，每有資本變動，即需辦理修章事宜，基於作業彈性考量，擬依銀行法施行細則第七條規定，改採額定資本制，未來只要實收資本在額定資本範圍內，即無須辦理修章事宜。資本總額則擬建議暫時維持不變，俟未來擬增資時，再一併變更。
6. 第十二條（原十二條至十五條）：有關股東會規定，因本行股東會職權依法由董事會行使，故合併修訂相關規定。
7. 第十三條（原十五條之一）：有關本行將代行股東會職權之董事會議事錄提交金控公司，依作業實務修訂部分文字。
8. 第十四條（原十六條）：有關本行董事及監察人由金控公司指派，修訂部分文字以臻周延。
9. 第十九條（原二十一條）：有關董事會決議方式，修訂部分贅字。
10. 第二十條（原二十二條）：有關董事會職權，因本行股東會職權由董事會行使，故增訂董事會對於資本增減及盈餘分配之核定權。
11. 第二十二條（原二十四條）：有關監察人於董事會表達意見，修訂部分文字。
12. 第二十六條（原二十八條）：有關副總經理，配合本公司副總經理有不同層級，增訂部分文字。
13. 第二十七條（原二十九條）：有關經理人職權，修訂部分文字以臻周延。
14. 第二十九條（原三十一條）：有關本行盈餘分配，得經股東會決議變更之排除項目增列甲種特別股股息一項。
15. 第三十條（原三十二條）：有關本行依循之法規，配合本行辦理信託業務，增列信託業法。
16. 第三十一條（原三十三條）後段：配合本次修訂，增列修訂日期及次別。

三、本行係開發金控100%持有，依金控法第15條規定，股東會職權由董事會行使。

四、謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行公司第十六屆第十九次董事會議事錄

時 間：九十四年四月二十五日下午二時

地 點：本行會議室

出席董事：辜仲瑩(陳木在代)、陳木在、吳春臺、王銘陽(葉國一代)、朱敬一、張杏如(朱敬一代)、葉國一、陳福臨、蕭峯雄、林瀚東、陳翔玠、林軍、周慶雄、劉紹樑、邱德馨、鮑泰鈞、葉紫華、陳鏡仁、蔡友才(請假)、童兆勤、陳敏薇

列席監察人：戴一義

列 席：孫致中、陳鑫、周政良、蔡來春、陳昭如、周正良、關正聲、徐益生、劉德宏、莊銘福、李學禮、鄭訂福、郭明怡、龐一心、孟昭明、楊鎧蟬、郭大華、陳俊明、賴慧芬、蕭子昂、南怡君、洪文昌、周志瑜、林智

主 席：陳木在

記 錄：周志瑜

重要決議事項：

(一) 案由：檢陳本公司「取得或處分資產處理程序」修正草案。是否可行，謹提請核議。

說明：一、本次修訂內容重點：

(一) 財政部證券暨期貨管理委員會已更名為行政院金融監督管理委員會證期局，為避免日後因主管機關名稱變更而需配合修章，建議直接改以「主管機關」代替其名稱全銜。

(二) 台灣證券交易所申報資訊之網站名稱已由「股市觀測站」改為「公開資訊觀測站」，為避免因輸入網站名稱變更而需配合修章，建議直接改以「主管機關指定之網站辦理公告申報」。

(三) 配合主管機關 94 年 2 月 18 日金管銀(五)字第 0945000087 號令「修正銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」，建議修改交易部位之評價頻率為每日一次。

(四) 配合主管機關要求新增第三十四條規定，並修改後續條文條號。

(五) 本規章之管轄部門改為投資部。

二、(一) 謹提請 核議。

(二) 依金控法第十五條第一項規定，由董事會代行使股東會職權。

決議：全體出席董事同意通過。

取得或處分資產處理程序修訂條文對照表

原條文	建議修訂後條文	修訂理由
<p>第一條 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「<u>公開發行公司取得或處分資產處理準則</u>」之規定，訂定本程序。</p>	<p>第一條 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「<u>公開發行公司取得或處分資產處理準則</u>」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 本程序所稱資產之適用範圍如下： 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。 二、<u>不動產(含營建業之存貨)</u>及其他固定資產。 三、會員證。 四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。 五、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。 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。 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</p>	<p>第二條 本程序所稱資產之適用範圍如下： 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。 二、不動產及其他固定資產。 三、會員證。 四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。 五、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。 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。 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。 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	建議修訂後條文	修訂理由
<p>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>第三條</p> <p>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</p>	<p>第三條</p> <p>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財務會計準則公報第六號所訂之關係人。</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	建議修訂後條文	修訂理由
<p>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>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。</p>		
<p>第七條</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>第七條</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>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。</p>
<p>第十一條</p> <p>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：</p> <p>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。</p>	<p>第十一條</p> <p>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：</p> <p>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。</p> <p>二、監察人應依公司法第二百十八條規定辦理。</p> <p>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</p>	<p>配合主管機關變更名稱。</p>

原條文	建議修訂後條文	修訂理由
<p>二、監察人應依公司法第二百十八條規定辦理。</p> <p>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。</p> <p>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<u>財政部證券暨期貨管理委員會</u>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。</p>	<p>露於年報及公開說明書。</p> <p>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<u>主管機關</u>同意後，始得動用該特別盈餘公積。</p> <p>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。</p>	
<p>第十三條 從事衍生性商品交易，應採行下列風險管理措施：</p> <p>一、風險管理範圍，應包括信用、市場價格、流動性、現金流量、作業及法律等風險管理。</p> <p>二、從事衍生性商品之交易人員及確認、交割等作業人員不得互相兼任。</p> <p>三、風險之衡量、監督與控制人員應與前款人員分屬不同部門，並應向董事會或向不負交易或部位決策責任之高階主管人員報告。</p> <p>四、衍生性商品交易所持有之部位至少<u>每月</u>應評估一次，惟若為業務需要辦理之避險性交易至少每月應評估二次，其評估報告應呈送董事會授權之高階主管人員。</p> <p>五、其他重要風險管理措施。</p>	<p>第十三條 從事衍生性商品交易，應採行下列風險管理措施：</p> <p>一、風險管理範圍，應包括信用、市場價格、流動性、現金流量、作業及法律等風險管理。</p> <p>二、從事衍生性商品之交易人員及確認、交割等作業人員不得互相兼任。</p> <p>三、風險之衡量、監督與控制人員應與前款人員分屬不同部門，並應向董事會或向不負交易或部位決策責任之高階主管人員報告。</p> <p>四、衍生性商品交易所持有之部位至少<u>每日</u>應評估一次，惟若為業務需要辦理之避險性交易至少每月應評估二次，其評估報告應呈送董事會授權之高階主管人員。</p> <p>五、其他重要風險管理措施。</p>	<p>配合主管機關 94 年 2 月 18 日金管銀（五）字第 0945000087 號令「修正銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」，修改交易部位之評價頻率為每日一次。</p>
<p>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<u>證期會</u>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</p>	<p>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<u>主管機關</u>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<u>主管機關</u>同意者</p>	<p>配合主管機關變更名稱。</p>

原條文	建議修訂後條文	修訂理由
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。	外，應於同一天召開董事會。	
<p>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。 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。 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。 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。 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>	交易條件之決定程序，核議層級增列董事會。
<p>第二十五條 應辦理公告申報之標準及時限： 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： 一、向關係人取得不動產。 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。 三、進行合併、分割、收購或股份受讓。 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</p>	<p>第二十五條 應辦理公告申報之標準及時限： 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： 一、向關係人取得不動產。 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。 三、進行合併、分割、收購或股份受讓。 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 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>1.配合主管機關變更名稱。 2.本公司非營建業，故將營建業之相關規範刪除。</p>

原條文	建議修訂後條文	修訂理由
<p>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>(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><u>(五) 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><u>(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。</u></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）；但屬需經證期會核准之投資者，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：</p> <p>一、每筆交易金額。</p> <p>二、一年內累積與同一相對人</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>(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<u>主管機關</u>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：</p> <p>一、每筆交易金額。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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>主管機關指定之網站辦理公告申報</u>。</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，應將全部項目重行公告申報。</p> <p>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。</p>	

原條文	建議修訂後條文	修訂理由
<p>取得或處分同一性質標的交易之金額。</p> <p>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。</p> <p>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>證期會指定之資訊申報網站</u>。</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，應將全部項目重行公告申報。</p> <p>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。</p>		
<p>第二十六條</p> <p>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<u>證期會指定網站</u>辦理公告申報：</p> <p>一、原交易簽訂之相關契約有變更、終止或解除情事。</p> <p>二、合併、分割、收購或股份受讓未依契約預定日程完成。</p>	<p>第二十六條</p> <p>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<u>主管機關指定網站</u>辦理公告申報：</p> <p>一、原交易簽訂之相關契約有變更、終止或解除情事。</p> <p>二、合併、分割、收購或股份受讓未依契約預定日程完成。</p>	<p>配合主管機關變更名稱。</p>
<p>第二十七條</p> <p><u>股市觀測站</u>資訊之輸入</p> <p>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日通知承辦單位，以使其能及時(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</p>	<p>第二十七條</p> <p><u>公告</u>資訊之輸入</p> <p>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日通知承辦單位，以使其能及時(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<u>主管機關指定之網站</u>辦理公告申報。</p>	<p>配合主管機關申報網站名稱變更。</p>

原條文	建議修訂後條文	修訂理由
入股市觀測站資訊系統。		
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。	配合主管機關變更名稱。
	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。	新增；配合主管機關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」第六條、第八條等規定增訂本條文。
第三十四條 本程序未盡事宜，悉依有關法令及公司其他相關作業規定辦理。	第三十五條 本程序未盡事宜，悉依有關法令及公司其他相關作業規定辦理。	條號變更
第三十五條 本程序之訂定及修正，須經董事會決議通過，送各監察人並提報股東會同意。	第三十六條 本程序之訂定及修正，須經董事會決議通過，送各監察人並提報股東會同意。	條號變更

(二) 案由：為配合法令之更新與檢討修正部分實際作業方式，擬修訂「從事衍生性金融商品交易作業準則」部分條文，謹提請 核議。

說明：一、修訂原因：

- (一) 配合金管會 94.2.18 金管銀(五)字第 0945000087 號令修正「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」規定辦理。
- (二) 本準則實際運作施行半年來，部分作業程序亦有修正之需要。
- (三) 原有規定在開辦新種衍生性金融商品業務適用上，仍有不周延之處，故一併予以修訂。

二、修訂內容重點(詳對照表)：

- (一) 交割結算單位改稱後臺清算作業單位。
- (二) 基於內控原則考量，原由交易單位主管對外簽署 ISDA 改為後臺清算作業單位主管或其職務代理人代表簽署。
- (三) 建立金融商品交易信用額度以信用審查會議核定者為優先，信用風險額度表為輔之制度，並保留將來信用管理制度改變時之規章彈性。
- (四) 配合法令要求，增訂瞭解客戶作業規定。
- (五) 配合法令規定，增訂禁止事項。
- (六) 配合法令要求，增訂客戶申訴作業規定。
- (七) 配合新增衍生性金融商品業務及風險管理之需要，以更嚴謹之方式修訂金融商品信用額度表(原稱為「衍生性金融商品信用額度表」，並於「衍生性金融商品名目本金部位限額表」及「衍生性金融商品交易停損限額表」中增訂「結構型組合式商品及存款」與「股價及指數相關」衍生性金融商品相關限額。

三、因配合本準則第十八條暨「金融商品信用額度表」之修訂，原 93 年 6 月 21 日第 16 屆第 6 次董事會通過之「本行與往來金融同業之信用風險額度及外匯交易信用額度」擬一併予以廢止。

四、因本案作業準則涉及對利害關係人交易之授權(第 30 條)，依金控法第 45 條之規定，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三決議通過始得為之；另依證期會「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第 6 條規定，本作業準則應提報股東會同意，故擬依金控法第 15 條規定，由本行董事會代行股東會職權。

五、謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。(本次董事會，應出席董事 21 人，討論本案時，邱董事德馨離席，親自出席 16 人，委託出席 3 人，計出席 19 人，已達法定開議及議決人數。)

從事衍生性金融商品交易作業準則修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第三條、..... 衍生性金融商品交易風險監督與控管之高階主管人員如發現該等交易有異常情事時，應採取必要之因應措施，並立即向董事會報告。 </p>	<p>第三條、..... 衍生性金融商品交易風險監督與控管之高階主管人員如發現該等交易有異常情事時，應採取必要之因應措施，並立即向董事會報告，<u>該次董事會應有獨立董事出席並表示意見</u>。 </p>	<p>因本行未設獨立董事，故刪除獨立董事相關規定。</p>
<p>第四條、在符合法令規定之前提下，各業務單位得依本行組織規程授與之職掌範圍內，<u>經本行內部審查程序通過並報經董事會同意後</u>，從事下列衍生性金融商品之交易： </p>	<p>第四條、在符合法令規定之前提下，各業務單位得依本行組織規程授與之職掌範圍內，從事下列衍生性金融商品之交易： </p>	<p>配合金管會（五）字第0945000087號令修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第八項（十一）規定修改。</p>
<p>第六條、交易原則 交易單位從事衍生性金融商品交易，應事先確立其交易目的係屬交易性或避險性，且交易後不得變更交易目的。 前項兩種交易，應分別適用不同的風險限額、停損限制及會計處理原則，若有下列情形之一者，僅以從事避險性交易為限： 一、最近一季逾期放款比率高於<u>3%</u>。 二、自有資本與風險性資產比率低於銀行法規定標準。 三、備抵呆帳提列不足。</p>	<p>第六條、交易原則 交易單位從事衍生性金融商品交易，應事先確立其交易目的係屬交易性或避險性，且交易後不得<u>任意</u>變更交易目的。 前項兩種交易，應分別適用不同的風險限額、停損限制及會計處理原則，若有下列情形之一者，僅以從事避險性交易為限： 一、最近一季逾期放款比率高於<u>同業平均水準</u>。 二、自有資本與風險性資產比率低於銀行法規定標準。 三、備抵呆帳提列不足。</p>	<p>配合金管會（五）字第0945000087號令修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第十項規定修改。</p>
<p>第七條、交易名目本金總部位上限與損失上限 一、..... 二、當年度未避險契約總額之市價評估損失金額加計該年度累積已實現損益之損失總和，不得超過董事會<u>最初（通常為前一年底或當年初）</u></p>	<p>第七條、交易名目本金總部位上限與損失上限 一、..... 二、當年度未避險契約總額之市價評估損失金額加計該年度累積已實現損益之損失總和，不得超過董事會所核定當年度全行預算盈餘目標金額之百分之十或新台幣 10</p>	<p>明確界定董事會核定之時點。避免事後預算變更可能造成調整上之困擾。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>所核定當年度全行預算盈餘目標金額之百分之十或新台幣 10 億元孰低者。</p> <p>三、</p>	<p>億元孰低者。</p> <p>三、</p>	
<p>第八條 交易權限</p> <p>.....</p> <p>交易單位內交易人員之交易限額與權限，由單位主管擬定後，<u>送請風險管理單位及後檯清算作業單位備查</u>，修正時亦同。</p>	<p>第八條 交易權限</p> <p>.....</p> <p>交易單位內交易人員之交易限額與權限，由單位主管擬定，<u>並經風險管理單位同意後施行</u>，修正時亦同。</p>	<p>核定交易員交易權限係單位主管之權責，惟應知會中、後台作業及管理單位，俾利相關作業及管理工作的進行。</p>
<p>第十條、部門職務分工</p> <p><u>二、後檯清算作業單位</u></p> <p>(一) 憑交易單或交易系統已確定之交易訊息確認交易內容，<u>並製作相關報表。</u></p> <p>(二) 製發交易確認文件或電文辦理相關交割作業。</p> <p>(三) <u>相關法律契約文件檔案之建立及保管。</u></p> <p>(四) <u>逐日檢核授權部位、交易部位與損失金額是否符合有關規定。</u></p>	<p>第十條、部門職務分工</p> <p>二、交割結算單位</p> <p>(一) 憑交易單確認交易內容，並將其輸入電腦、製作交易明細及相關報表之編製。</p> <p>(二) 簽署交易確認憑證暨相關法律契約文件之保管(含 ISDA 主契約)。</p> <p>(三) 交易契約檔案之建立及保管。</p> <p>(四) 逐日填製作業檢查表，檢查部位與損失金額是否符合有關規定。</p> <p>(五) 辦理相關交割作業。</p> <p>(六) 負責市價評估作業所需市價資訊之蒐集及輸入電腦評價系統；惟無公開市價資訊可查者，逕由交易單位提供金融同業報價資料予風險管理單位參考。</p> <p>(七) 設置備查簿以登載交易種類、金額、董事會通過日期及平價事項，該項備查簿得以管理報表</p>	<p>交割結算單位改稱<u>後檯清算作業</u>單位，配合將來交易系統上線作彈性規定及整併條文內容與文辭表達方式。評估所需市價資料之蒐集，配合現狀由風險管理單位負責。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>三、總行會計單位</p> <p>(一) 注意交易帳務處理應符合會計原則。</p> <p>(二) 注意表外項目對資本適足性之影響。</p> <p>(三) 辦理衍生性金融商品交易相關事項之公告與申報。</p> <p>四、風險管理單位</p> <p>.....</p> <p>(四) 陳報風險管理高階主管及母公司風險管理所需之各項資訊。</p> <p>(五) 設置備查簿以登載交易種類、金額、董事會通過日期及評價事項，該項備查簿得以管理報表或電子檔方式登錄之。</p>	<p>或電子檔方式登錄之。</p> <p>三、會計單位</p> <p>(一) 總行會計單位</p> <p>1.注意交易帳務處理應符合會計原則。</p> <p>2.注意表外項目對資本適足性之影響。</p> <p>3.辦理衍生性金融商品交易相關事項之公告與申報。</p> <p>(二) 帳務單位</p> <p>1.忠實紀錄交易過程並允當表達其經營成果。</p> <p>2.提供總行會計單位相關資訊，俾供依法令規定揭露相關交易資訊。</p> <p>四、風險管理單位</p> <p>.....</p> <p>(四) 陳報風險管理高階主管及母公司風險管理所需之各項資訊。</p>	<p>帳務單位本應忠實紀錄交易過程及提供總行會計單位相關資訊，無須在此贅述，故予刪除。</p> <p>為符合現況，設置備查簿之作業由後臺清算作業單位改為風險管理單位。</p>
<p>第十一條、開戶作業</p> <p>於集中市場、店頭市場經紀商及其他金融機構開戶，應由交易單位簽請該單位之直接督導主管核可後，洽請<u>後臺清算作業單位</u>辦理開戶事宜。<u>為</u>受理客戶向本行辦理開戶，俾進行衍生性金融商品交易，<u>交易單位應與客戶連繫辦理開戶事宜。交易單位應於交易前向客戶解說有關之風險，並洽請客戶簽署本行核定之相關合約或風險預告書等。</u></p>	<p>第十一條、開戶作業</p> <p>於集中市場、店頭市場經紀商及其他金融機構開戶，應由交易單位簽請該單位之直接督導主管核可後，洽請<u>交割結算單位</u>辦理開戶事宜。受理客戶向本行辦理開戶，俾進行衍生性金融商品交易，<u>交易單位應通知交割結算單位與客戶連繫辦理開戶事宜。</u>並於交易前向客戶解說有關之風險，並簽署本行核定之相關合約或風險預告書等。</p>	<p>與客戶連繫辦理開戶事宜改由交易單位負責辦理。</p>
<p>第十二條、報價及下單</p> <p>.....</p>	<p>第十二條、報價及下單</p> <p>.....</p>	<p>明訂應以具錄音功能之專線電話進行電話下</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>交易人員為尋求較好之交易條件，得在權限範圍向交易對手進行詢價與報價。</p> <p>透過經紀商進行交易者，交易人員得在權限範圍內以<u>具錄音功能之專線</u>電話或網路方式下單。</p>	<p>交易人員為尋求較好之交易條件，得在權限範圍向交易對手進行詢價與報價。</p> <p>透過經紀商進行交易者，交易人員得在權限範圍內以電話或網路方式下單。</p>	<p>單。</p>
<p>第十三條、確認</p> <p>透過經紀商所進行之交易，<u>後檯清算作業單位</u>應根據經紀商之成交報告書或其他具有回報成交結果之單證，與交易人員出具之交易單核對，以確認交易內容無誤。</p> <p>與交易對象直接進行交易者，<u>後檯清算作業單位</u>應於交割前以電話或書面方式與交易對象進行確認。</p>	<p>第十三條、確認</p> <p>透過經紀商所進行之交易，<u>交割結算單位</u>應根據經紀商之成交報告書或其他具有回報成交結果之單證，與交易人員出具之交易單核對，以確認交易內容無誤。</p> <p>與交易對象直接進行交易者，<u>交割結算單位</u>應於交割前以電話或書面方式與交易對象進行確認。</p>	<p>交割結算單位改稱<u>後檯清算作業單位</u>。</p>
<p>第十四條、交割作業</p> <p><u>後檯清算作業單位</u>確認交易無誤後，應備妥相關契據、文件及收付款券單證依時辦理交割。</p>	<p>第十四條、交割作業</p> <p><u>交割結算單位</u>確認交易無誤後，應備妥相關契據、文件及收付款券單證依時辦理交割。</p>	<p>交割結算單位改稱<u>後檯清算作業單位</u>。</p>
<p>第十六條、公告與申報</p> <p>一、<u>後檯清算作業單位</u>應於法令規定之公告期限前，將上月份衍生性金融商品部位與評估損益彙總送總行會計單位，併同當月份之營運狀況辦理公告，並向主管機關申報備查。</p>	<p>第十六條、公告與申報</p> <p>一、<u>交割結算單位</u>應於法令規定之公告期限前，將上月份衍生性金融商品部位與評估損益彙總送總行會計單位，併同當月份之營運狀況辦理公告，並向主管機關申報備查。</p>	<p>交割結算單位改稱<u>後檯清算作業單位</u>。</p>
<p>第十七條、市價評估與停損</p> <p>風險管理單位應就本行持有衍生性金融商品未平倉之<u>交易性</u>部位每日以市價評估損益，<u>避險性交易部位至少每月評估一次</u>，以檢視各交易單位之各項衍</p>	<p>第十七條、市價評估與停損</p> <p>風險管理單位應就本行持有衍生性金融商品未平倉部位，每日以市價評估損益，以檢視各交易單位之各項衍生性金融商品交易是否確實遵循損失控制之規定。</p>	<p>配合金管會（五）字第0945000087號令修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第八項第（十）款規定修改。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>生性金融商品交易是否確實遵循損失控制之規定。</p> <p>.....</p>	<p>.....</p>	
<p>第十八條、信用風險管理</p> <p>一、本行與往來客戶金融商品交易信用總額度，應由本行信用審查會議核定之。在未取得信用審查會議核定信用額度前，得依客戶之信用評級或其他信用條件訂定之金融商品信用風險額度表(附件一)承作之。本準則之信用管理方式，嗣後如與董事會通過信用風險管理相關新規定不符時，則依該新規定辦理。</p>	<p>第十八條、信用風險管理</p> <p>一、本行與單一客戶及單一集團從事衍生性金融商品交易之總餘額，應依客戶及集團之信用評級或其他信用條件，訂定信用風險額度表報請董事會核定之。</p>	<p>建立金融商品交易信用額度以信用審查會議核定者為優先，信用風險額度表為輔之制度，並保留將來信用管理制度改變時之規章彈性。</p>
<p>第二十一條、作業風險管理</p> <p>四、衍生性金融商品相關作業要點，授權總經理核定之。</p>	<p>第二十一條、作業風險管理</p> <p>四、衍生性金融商品相關作業手冊或作業須知，授權總經理核定之。</p>	<p>配合本金控「規章制定規則」之規章名稱。</p>
<p>第二十二條、法律風險管理</p> <p>三、授權後檯清算作業單位主管及其職務代理人代表本行簽署 ISDA 主合約或有關合約；惟如因交易慣例，某些個別商品毋須適用 ISDA 規範者，或簽署作業已在進行中者，得由交易單位主管先行核決進行交易。</p> <p>.....</p> <p>五、前、中、後檯各交易相關單位之遵守法令主管應隨時注意主管機關之管理動向，並將相關法令變更之訊息傳達予各交易相關人員。遵守法令主管除應協助交易相關人員瞭解法令外，須在前、中、後檯作業流程中，注意交易內容是</p>	<p>第二十二條、法律風險管理</p> <p>三、授權交易單位主管代表本行簽署 ISDA 主合約或有關合約；惟如因交易慣例，某些個別商品毋須適用 ISDA 規範者，或簽署作業已在進行中者，得由交易單位主管先行核決進行交易。</p> <p>.....</p>	<p>為符合內控牽制原則，原授權交易單位主管簽署 ISDA 之規定，改由後檯清算作業單位主管及其職務代理人簽署 ISDA。</p> <p>強化前、中、後檯各交易相關單位遵守法令主管之功能。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>否符合法令規定。</u></p>		
<p>第二十二條之一、為強化對衍生性金融商品交易之風險管理，各相關單位除應遵守本章各條文管理規範外，風險管理單位並應依主管機關相關法令之規定，建立及維護本行衍生性金融商品交易之風險管理制度與相關管理之適切性。</p>	無	配合金管會（五）字第0945000087號令修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第八項規定修改。
<p>第二十五條、會計單位於編製財務報表<u>本身或附註內依金融商品之類別至少應揭露下列事項：</u></p> <p>一、<u>面額或合約金額（如無面額或合約金額，則應揭露名目本金金額）。</u></p> <p>二、<u>商品性質及條件（至少包括商品之信用及市場風險、商品的現金需求及相關會計政策）。</u></p>	<p>第二十五條、會計單位於編製財務報表時應依「<u>公開發行公司從事衍生性商品交易財務報告應行揭露事項注意要點</u>」辦理揭露事宜。</p>	配合金管會（五）字第0945000087號令修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第十一項規定修改。
<p>第三十條之一、瞭解客戶交易對象如非屬金融機構，應確實瞭解其財務狀況、投資經驗、投資需求、承擔潛在虧損能力及從事該項衍生性金融商品之適當性，並填具瞭解客戶檢核表（詳附表一）。</p> <p>與非金融機構之一般企業從事衍生性金融商品交易後，交易人員於交易生效日起，應密切注意交易對象與本行交易部位之市場評價損益變化情形，並每半年填報瞭解客戶追蹤檢核表（詳附表二），以瞭解客戶之財務、業務狀況。</p>	無	配合金管會（五）字第0945000087號令修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第十六項第（三）規定增訂之。
<p>第三十條之二、禁止事項</p> <p>本行不得與本行或連結股票發行公司之董事、監察人、經理人或持有其股份百分之十以上股東、前述身分者之配偶、未成年子女及利用他人名義持有者，或本行持有股份總額百分之十以上之轉投資公司從事台股</p>	無	配合金管會（五）字第0945000087號令修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第二十一項及第十四項規定增訂之。

修正條文	現行條文	說明
<p><u>股權結構型商品交易。</u> <u>本行不得利用金融衍生性商品遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入等或幫助客戶遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入等粉飾或操縱財務報表之行為。選擇權交易應注意避免利用權利金(尤其是期限長或極短期之選擇權)美化財務報表。</u></p>		
<p>第三十條之三、客戶申訴 <u>本行與一般客戶從事衍生性金融商品交易之交易契約及本行網站中，應載明「客戶與本行從事衍生性金融商品交易後如有爭議，可逕向原交易單位主管申訴要求解決爭議事項；如原交易單位主管未受理客戶之申訴或其處理方式不為客戶所接受時，客戶得再向本行直接督導該交易單位之高階主管提出申訴。」之申訴管道。</u> <u>實際發生交易糾紛時，交易單位主管應即深入瞭解糾紛發生之原因及癥結點並迅速調處；與客戶之糾紛如涉及交易契約有效性之爭議時，應洽請法務單位協助處理。</u></p>	無	配合金管會(五)字第0945000087號令修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第十七項規定增訂之。
<p>第三十條之四、本行辦理衍生性金融商品交易業務之前、中、後檯相關人員，應具備專業能力，其專業資格條件及訓練與考評方式，另訂相關規章管理之。</p>	無	配合金管會(五)字第0945000087號令修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第十五項規定增訂之。
<p>第三十二條、本準則經本行董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議通過，送本行各監察人並報請本行股東會同意後發布實施，修正時亦同。本行董事會審議本準則時，應充分考量各董事之</p>	<p>第三十二條、本準則經本行有獨立董事出席之董事會特別決議通過，送本行各監察人並報請本行股東會同意後發布實施，修正時亦同。本行董事會審議本準則時，應充分考量各獨立董事之意見，如有董事表示異議或提出</p>	因本行未設獨立董事，故刪除獨立董事相關規定。

修正條文	現行條文	說明
意見，如有董事表示異議或提出書面聲明時，應將其異議事項及理由列入紀錄併送本行各監察人及提報本行股東會討論。	書面聲明時，應將其異議事項及理由列入紀錄併送本行各監察人及提報本行股東會討論。 <u>獨立董事如同意本準則之制定或修定，亦應將其理由列入紀錄。</u>	

(三) 案由：擬修訂本行公司章程部分條文如說明，是否可行，謹提請 核議。

說明：一、本次擬修訂之章程條次、條文內容及修訂理由如次：

1. 第二十七條：有關經理人職權，因本行股東會職權由董事會行使，故修訂部分文字。
2. 第三十一條後段：酌修部分文字。

二、本行係母公司中華開發金控公司 100%持有之子公司，依金控法第 15 條規定，股東會職權由董事會行使。

三、謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行章程部份條文修正條文對照表

原條文(本次)	修正條文(3/21)	原條文	說明
第二十七條 除依法令及本銀行章程賦予董事會之職權外，經理人依其業務職掌有代表本銀行為營業上一切必要行為之權，其分別之業務職掌權限，悉依本銀行各項規章辦法之規定。	第二十七條 除依法令及本銀行章程賦予股東會及董事會之職權外，經理人依其業務職掌有代表本銀行為營業上一切必要行為之權，其分別之業務職掌權限，悉依本銀行各項規章辦法之規定。	第二十九條 除依法令及本銀行章程賦予股東會及董事會之職權外，經理人有代表本銀行為營業上一切必要行為之權，其分別之權限，悉依本銀行各項規章辦法之規定。	本銀行股東會職權由董事會行使，故修訂部分文字。
第三十一條 本章程四十八年四月三十日訂立。 ... 九十三年二月十二日第四十一次修正。 九十四年三月二十一日第四十二次分別經本行董事會及母公司中華開發金融控股公司董事會通過修正。	第三十一條 本章程四十八年四月三十日訂立。 ... 九十三年二月十二日第四十一次修正。 <u>九十四年三月二十一日第四十二次分別經本行董事會及母公司中華開發金融控股公司董事會通過修正。</u> <u>如有未盡事宜，得由</u>	第三十三條 本章程四十八年四月三十日訂立。 ... 九十三年二月十二日第四十一次修正。 如有未盡事宜，得隨時由股東會決議修正之。	酌修部分文字。

	<u>母公司股東會決議</u> <u>修正之。</u>	
--	--------------------------------	--

(四) 案由：檢呈本行九十四年第一季起適用財務會計準則 35 號公報「資產減損之會計處理」(以下簡稱「35 號公報」)相關資產減損認列事宜，謹提請 核議。

說明：一、依金管會 94.04.15.金管證六字第 0940001669 號函辦理。

二、本行依 35 號公報規定，於本年度第一季認列權益法長期股權投資及其他資產減損損失分別為新台幣 (以下同)307,461 仟元及 15,129 仟元，共計 322,590 仟元，該認列金額僅佔九十四年第一季股東權益 127,318,248 仟元(自結數) 之 0.3%，故影響不大。

三、謹附 35 號公報資產減損認列，對本行影響之說明簽呈影本，供請 卓參。

四、謹提請 核議。(依金融控股公司法第十五條規定本行股東會職權由董事會行使)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行公司第十六屆第二十二次董事會議事錄

時 間：九十四年七月二十五日下午二時

地 點：本行會議室

出席董事：辜仲瑩、陳木在、吳春臺、王銘陽、朱敬一（葉紫華代）、張杏如（陳木在代）、葉國一、陳福臨、蕭峯雄、林瀚東（陳敏薇代）、陳翔玠、林 軍、周慶雄、劉紹樑、邱德馨、鮑泰鈞、葉紫華、陳鏡仁、蔡友才、童兆勤、陳敏薇

列席監察人：陳添枝、戴一義（請假）、郭瑜玲

列 席：孫致中（陳鑫代）、陳 鑫、周政良、陳昭如、蔡來春、徐益生、劉德宏、郭明怡、李學禮、鄭訂福、龐一心、陳勝坤、周志瑜、會計處（林智代）、風險管理委員會（遲瀚儒代）、海外部（劉雅琴代）、蕭世棋、楊鎧蟬、李世仁、單吟鳳、許銘熙、余馨寧、黃偉佳、南怡君、洪文昌、陳進福、駱文益、陳湘銘、趙建民、成漢傑

主 席：辜仲瑩

記 錄：周志瑜

重要決議事項：

（一）案由：擬解除本行第十六屆董事競業禁止之限制，謹提請 核議。

說明：一、依公司法第二〇九條第一項規定：「董事為自己或他人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。」公司法第二〇九條條文詳如附件一。

二、本行第十六屆董事，或有因兼任其他公司職務而從事與本行營業範圍相同或類似之行為者，謹彙整兼任情形如附件二，擬於不違反公司利益之範圍內，提請同意就附件二所示解除其競業禁止之限制。

三、本案依金控法第十五條規定由董事會行使股東會職權。

四、謹提請 核議。

決議：1. 辜董事長仲瑩解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席（含委託）董事無異議通過。

2. 陳常務董事木在解除競業禁止乙案，經利益迴避一席及其代理一席外，其餘 19 位出席（含委託）董事無異議通過。

3. 吳常務董事春台解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席（含委託）董事無異議通過。

4. 張常務董事杏如解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席（含委託）董事無異議通過。

5. 葉常務董事國一解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席（含委託）董事無異議通過。

6. 王常務董事銘陽解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席（含委託）董事無異議通過。

7. 蔡董事友才解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席(含委託)董事無異議通過。
 8. 劉董事紹樑解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席(含委託)董事無異議通過。
 9. 邱董事德馨解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席(含委託)董事無異議通過。
 10. 林董事瀚東解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席(含委託)董事無異議通過。
 11. 林董事軍解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席(含委託)董事無異議通過。
 12. 周董事慶雄解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席(含委託)董事無異議通過。
 13. 陳董事翔玠解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席(含委託)董事無異議通過。
 14. 葉董事紫華解除競業禁止乙案，經利益迴避一席及其代理一席外，其餘 19 位出席(含委託)董事無異議通過。
 15. 陳董事敏薇解除競業禁止乙案，經利益迴避一席及其代理一席外，其餘 19 位出席(含委託)董事無異議通過。
 16. 蕭董事峯雄解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席(含委託)董事無異議通過。
 17. 陳董事福臨解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席(含委託)董事無異議通過。
 18. 童董事兆勤解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 20 位出席(含委託)董事無異議通過。
- (本次董事會，應出席董事 21 人，討論本案時，親自出席 18 人，委託出席 3 人，計出席 21 人，已達法定開議及議決人數。)

七、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一) 最近二年度負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

無。

(二) 最近二年度違反法令經金管會處以罰鍰者

無。

(三) 最近二年度缺失經金管會嚴予糾正者

無。

(四) 最近二年度經金管會依本法第六十一條之一規定處分事項

無。

(五) 最近二年度因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實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。

中華開發工業銀行公司

董事長

辜 仲 瑩

刊印日期

中華民國九十五年四月二十五日