

股票代號：2883  
本行網址：[www.cdibh.com](http://www.cdibh.com)  
查詢網址：[newmops.tse.com.tw](http://newmops.tse.com.tw)



# 中華開發金融控股股份有限公司

中華民國九十五年年報

刊印日期

中華民國九十六年四月三十日

**發言人**

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

**代理發言人**

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

**金融控股公司及其子公司地址、電話及網址**

**中華開發金融控股股份有限公司**  
地址：台北市南京東路五段 125 號 12 樓  
電話：(02)2763-8800  
網址：[www.cdibh.com](http://www.cdibh.com)

**子公司：**

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

**大華證券股份有限公司**  
地址：台北市重慶南路一段 2 號 14 樓  
電話：(02)2314-8800  
網址：[www.gcsc.com.tw](http://www.gcsc.com.tw)

**股票過戶機構**

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

**信用評等機構**

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

**股東服務專線：0800-212-791**

# 目 錄

壹、 致股東報告書.....	1
貳、 金融控股公司簡介.....	3
一、 設立日期.....	3
二、 公司沿革.....	3
參、 公司治理報告.....	5
一、 組織系統.....	5
(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌.....	5
(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖.....	7
二、 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	8
(一) 董事及監察人資料.....	8
(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	24
(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金.....	30
(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性.....	38
三、 公司治理運作情形.....	39
(一) 董事會運作情形.....	39
(二) 審計委員會運作情形.....	43
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	43
(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因.....	43
(五) 公司治理守則及相關規章之查詢方式.....	43
(六) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	44
(七) 內部控制制度執行狀況.....	48
(八) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形.....	50
(九) 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.....	52
(十) 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.....	93
(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總.....	94
四、 會計師公費資訊.....	94
五、 更換會計師資訊.....	95
六、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間.....	96
七、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	97
八、 持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊.....	102
九、 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	102

<b>肆、募資情形</b> .....	<b>103</b>
一、股份及股利.....	103
(一) 股本來源.....	103
(二) 股東結構.....	104
(三) 股權分散情形.....	104
(四) 主要股東名單.....	106
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	107
(六) 股利政策及執行狀況.....	108
(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響.....	108
(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞.....	108
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形.....	109
二、公司債辦理情形.....	110
三、特別股發行情形.....	111
四、海外存託憑證發行情形.....	113
五、員工認股權證發行情形.....	114
六、併購(包括合併、收購及分割)之辦理情形.....	115
七、資金運用計畫執行情形.....	116
(一) 計畫內容.....	116
(二) 執行情形.....	116
<b>伍、營運概況</b> .....	<b>117</b>
一、業務內容.....	117
(一) 主要業務範圍.....	117
(二) 本年度經營計畫.....	120
(三) 產業概況.....	123
(四) 研究與發展.....	127
(五) 長、短期業務發展計畫.....	128
二、跨業及共同行銷效益.....	129
三、市場及業務概況.....	130
四、從業員工.....	135
(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形.....	135
(二) 95 年度教育訓練情形.....	136
(三) 員工行為或倫理守則相關規定.....	137
五、企業責任及道德行為.....	137
六、資訊設備.....	138
(一) 主要資訊系統硬軟體配置及維護.....	138
(二) 未來開發或購置計畫.....	138
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	138
七、勞資關係.....	140
(一) 列示公司各項員工福利措施、退休制度與其實施情形.....	140
(二) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形.....	140
(三) 最近年度截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失.....	140
八、重要契約.....	141
<b>陸、財務概況</b> .....	<b>153</b>
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	153
(一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表.....	153

(二)	金融控股公司簡明資產負債表.....	154
(三)	金融控股公司及其子公司簡明合併損益表.....	155
(四)	金融控股公司簡明損益表.....	155
(五)	最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	156
二、	最近五年度財務分析.....	157
三、	最近年度財務報告之監察人審查報告.....	160
四、	最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	161
五、	金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....	431
<b>柒、</b>	<b>財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....</b>	<b>432</b>
一、	財務狀況.....	432
二、	經營結果.....	433
三、	現金流量.....	434
(一)	最近二年度流動性分析.....	434
(二)	未來一年現金流量分析.....	434
四、	最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	434
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.....	434
(一)	最近年度轉投資政策.....	434
(二)	獲利之主要原因及改善計畫.....	435
(三)	未來一年投資計畫.....	435
六、	以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至刊印日止下列風險管理事項.....	436
(一)	金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策.....	436
(二)	金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊.....	437
(三)	國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	440
(四)	科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施... ..	441
(五)	金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施.....	442
(六)	進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	442
(七)	業務集中所面臨之風險及因應措施.....	442
(八)	董事及監察人或持股超過百分之一之大股東股權之大量轉移或更換對公司之影響與風險及因應措施.....	443
(九)	經營權之改變對金融控股公司之影響風險及因應措施.....	443
(十)	訴訟或非訟事件，應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形.....	443
(十一)	其他重要風險及因應措施.....	446
七、	危機處理應變機制.....	447
八、	其他重要事項.....	447
<b>捌、</b>	<b>特別記載事項.....</b>	<b>448</b>
一、	關係企業相關資料.....	448

(一)	金控關係企業合併營業報告書.....	448
(二)	關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	452
(三)	推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	455
(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.....	455
(五)	各關係企業營運概況.....	463
二、	最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	466
三、	最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本公司股票情形.....	467
四、	其他必要補充說明事項.....	467
(一)	前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	467

## 壹、致股東報告書

民國 95 年國內整體經濟成長動力呈現下滑，然而本公司在經營團隊及全體同仁的積極努力之下，再度創下佳績，獲利表現不僅突破金控設立以來的新高，在本國金控之中亦名列前茅。95 年度全年稅後淨利達新台幣(以下同)150 億元，較前一年度 105 億元大幅成長 43%；每股稅後盈餘為 1.36 元，總資產報酬率及股東權益報酬率則分別達 9.36% 與 10.36%。

子公司方面亦延續傑出表現。開發工銀 95 年度稅後純益達 139 億元，較 94 年度大幅成長 32%；每股稅後盈餘為 1.73 元，獲利表現超越本國銀行同業。大華證券 95 年度稅後純益達 25 億元，較 94 年度躍增 74%；每股稅後盈餘及股東權益報酬率並連續兩年居國內證券同業之冠，其中每股稅後盈餘更為民國 92 年以來本國券商首次突破 2 元之亮麗表現。

除了整體營運展現豐碩成果，並兼顧各項業務收益的績效表現。在長期投資方面，依舊保持穩健成長之力道，同時投資餘額與潛在未實現獲利皆持續增加；在有價證券收益方面，採取穩健與風險管理並重之策略，操作績效優於大盤整體表現；在法金及固定收益業務方面，除了在授信量展現擴增動能，並積極透過新種金融商品的引進與開發，以提升與鞏固客戶關係，進一步增加相關手續費收入；另外，證券事業持續發揮平衡成長動能，高獲利水準不僅來自於資本利得，各項手續費及融資利息等低風險收益亦維持一定之水準，使獲利穩定性得以提高。總體而言，雖然長期投資收益佔本行整體獲利比重仍高，但在積極開拓各項業務的努力之下，收益的分散性與均衡性已漸具成效，並展現出穩健的成長動能。

回顧民國 95 年全球經濟表現微幅成長，主要推升動力來自於新興市場崛起及已開發國家復甦；反觀同期台灣經濟，因受長期結構性因素加上卡債風暴短期衝擊，雖有外部需求成長為支撐，整體而言成長動能仍呈現緩步下滑格局。展望民國 96 年，預期主要經濟體成長動能趨緩，全球經濟成長將受影響；在此大環境下，台灣經濟除了可能受到外部因素衝擊，對內更因產業持續外移、國內投資活動疲弱及金融改革未如預期的干擾下，面臨壓抑；以上皆為本公司及子公司之營運發展帶來挑戰。

為強化競爭優勢，並擴大市場利基及業務發展多樣化，本公司訂定以具有特色的亞洲區域性投資銀行為長期發展目標，並依此目標持續執行必要之營運策略調整。首先持續進行投資部位之調整與佈局：除強化國內投資案源之品質，並積極與國際一流基金管理業者建立策略聯盟，以拓展海外市場；同時並整理投資組合，處分效益不彰或非重點投資之部位，以提升營運效率及強化投後管理之品質。在其它業務方面則積極佈建新種產品線、建置結構性商品團隊、開發企業重建業務，並致力推動共同行銷，以期提升非投資業務之營收貢獻比重，並拓展獲利成長之來源。

同時，為持續強化證券業務之優勢及競爭力，大華證券除繼續執行分公司之整併計畫，亦不斷整合證券相關產品通路，以降低營運成本，並大幅提升整體之經營績效。最值得一提的是其在債券市場之優異表現深獲專業肯定，於民國 95 年同時獲得財資雜誌 (The Asset)、亞元雜誌 (Asiamoney)、及亞洲財務雜誌 (Finance Asia) 評選為台灣最佳債券商，創下國內券商同一年奪得三項國際獎項的紀錄。

另外，為配合整體策略規劃並建置更完備之投資銀行組織架構，本公司於 95 年度將組織平台擴增為直接投資、權益證券、固定收益、投資銀行及財富管理等五大事業群，以利各項業務的推動與發展；同時將業務單位之作業功能予以整合後由營運管理處統籌管理，以提升整體運作管理之效率。

本公司致力於提升營運績效上的努力與成效，亦在信評結果上獲得肯定。中華信用評等公司於民國 95 年 8 月將本公司之評等展望由「穩定」調升為「正向」，以反映在子公司順利整合支應下，預期集團的整體基本面應可持續轉強。本公司的長期信用評等則為 twA+，表示具有堅強的履行財務承諾能力；短期信評為 twA-2，代表其履行財務承諾之能力令人十分滿意。

為展現與國際投資銀行比肩競爭的企圖心並努力追求股東價值之提升，經營團隊 2 年多來兢兢業業，除網羅一流專業經理人，並秉持專業知識與團隊合作的精神推動業務發展。展望民國 96 年，可望在全體同仁努力不懈之下再創佳績，並為股東創造更高之企業價值。最後，敬祝各位股東

身體健康  
萬事如意

董事長 林誠一

總經理 辜仲瑩



## 貳、金融控股公司簡介

### 一、設立日期

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

2. 子公司：

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

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

### 二、公司沿革

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

開發工銀前身為中華開發信託股份有限公司，成立於民國 48 年 5 月 14 日，係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動，及結合民間力量所共同創立的國內第一家民營型態的開發性金融機構；嗣於民國 87 年 8 月經財政部核准改制為工業銀行，並以民國 88 年 1 月 1 日為改制基準日，主要營業項目包括：收受存款、放款、發行金融債券、直接投資生產事業、投資有價證券、辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業、辦理國內外匯兌、辦理國內外保證業務、簽發國內外信用狀、辦理應收帳款承購業務、代理收付款項、承銷有價證券、辦理政府債券自行買賣業務、擔任股票及債券發行簽證人、辦理與前列各款業務有關之倉庫、保管、及各種代理服務事項、辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務、辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項、辦理依信託業法核定辦理之業務、依法令及主管機關規定辦理衍生性金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務，成立 40 餘年來，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。

自民國 93 年新經營團隊進駐之後，本公司也已在開發工銀進行了多項內部組織調整與改造，並且在業務佈局上規劃包含直接投資、證券業務、固定收益、財富管理及投資銀行等五大核心業務，過去一年各項業務皆維持不錯表現。在長期投資利益方面，依舊保持成長力道，同時投資餘額與未實現利益持續增加。在有價證券操作部分，95 年度以穩健操作策略並兼顧風險管理，不僅權益證券之操作績效優於大盤整體表現，也成為挹注獲利的重要業務來源。另外，固定收益方面除了授信業務保持穩健成長，並積極透過新種金融商品的引進與開發，增加相關手續費收入。整體而言，在努力開拓新業務的成果下，各項業務已漸漸朝向平衡且健康的發展，且持續保持良好成長動能；展現在經營成果上，95 年度開發工銀獲利表現在本國銀行之中名列前茅。

本公司之另一子公司大華證券成立於民國 77 年 11 月 22 日，並於同年 12 月 24 日正式營業；成立之初，設置經紀部、自營部、承銷部，爾後經不斷擴充，增設股務代理部、債券部、法人部、國際部及新金融商品部等業務部門。為朝向跨業經營與大型集團化發展，本公司經民國 91 年 6 月 26 日股東常會決議通過，採第二次「股份轉換」方式，以中華開發金融控股公司所發行之股份與菁英證券、大華證券所發行之股份作交換，將菁英證券、大華證券納為中華開發金融控股公司百分之百持有之證券子公司，以擴大金融業務經營規模及發揮營運綜效；並於民國 91 年 11 月 8 日股份轉換基準日，以菁英證券普通股 2.0378 股、大華證券普通股 0.9781 股轉換本公司普通股 1 股之換股比例進行股份轉換，同日大華證券股票自證券櫃檯買賣中心下櫃。民國 92 年 12 月 31 日由大華證券以現金購併菁英證券，以完成兩家子公司整合，並達到提升綜效之目的。

在承銷業務方面，大華證券歷年來均名列前茅，另為強化服務品質積極整併營業據點，截至民國 95 年 12 月底全省營業據點達 27 處，經紀業務市佔率至 95 年底為 2.02%。在經紀業務方面，受惠整體股市交易活絡的影響，經紀業務持續發揮成長動能，另外，自營操作也成為大華證券民國 95 年的重要獲利來源。截至民國 95 年底大華證券實收資本額達新台幣 117 億元。

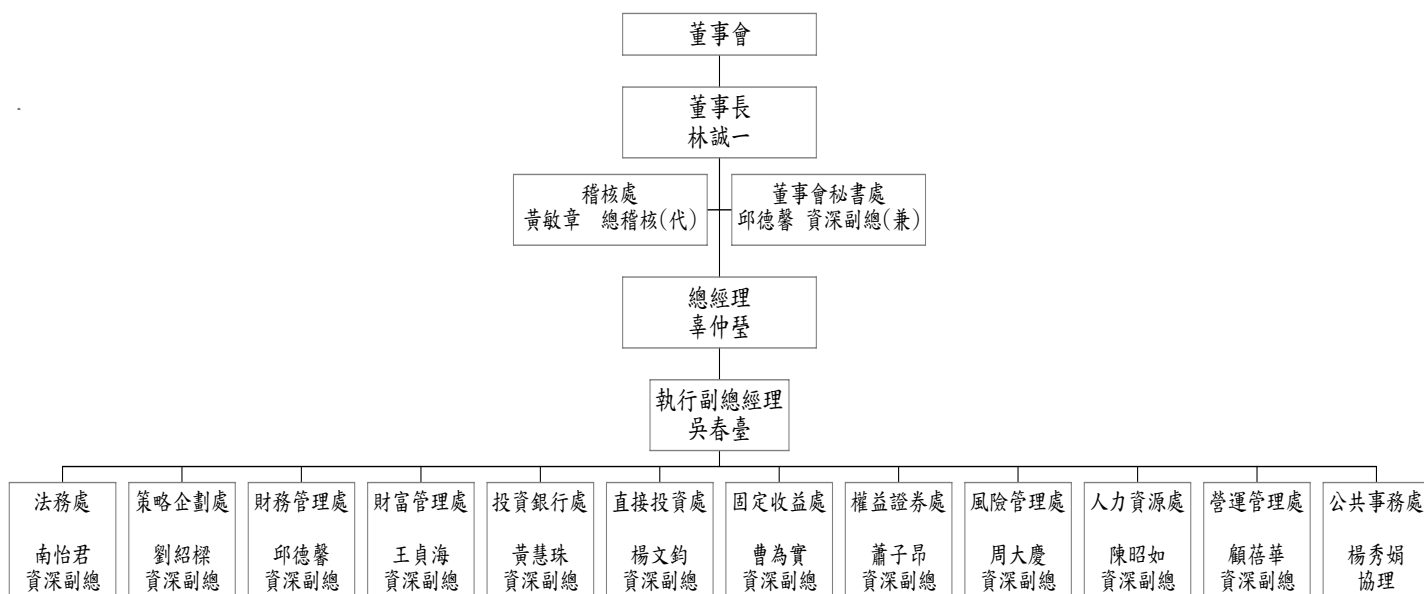
## 參、公司治理報告

### 一、組織系統

#### (一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌

##### 1. 本公司之組織結構

### 中華開發金融控股股份有限公司 組織圖

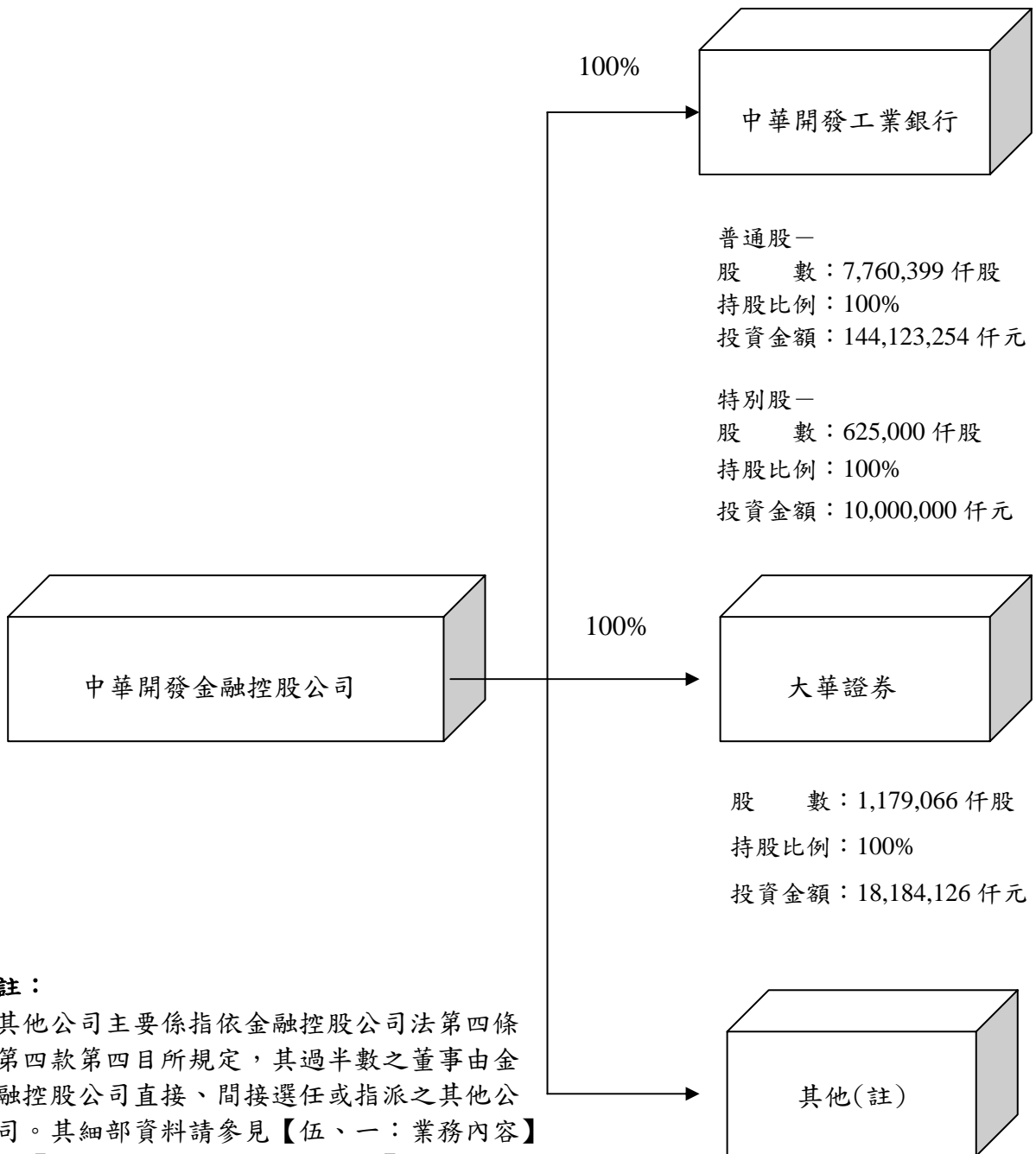


## 2. 各主要部門職掌

- (1) 稽 核 處：掌理業務稽核、內部控制等相關事宜。
- (2) 營運管理處：掌理總務、資訊及作業等相關事宜。
- (3) 財務管理處：掌理財務管理、資金管理、績效管理及會計等相關事宜。
- (4) 策略企劃處：掌理策略規劃、子公司管理及投資人關係等相關事宜。
- (5) 風險管理處：掌理信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險等相關事宜。
- (6) 人力資源處：掌理人力資源管理、員工關係等相關事宜。
- (7) 公共事務處：掌理媒體與一般股東關係、公益慈善贊助活動及重大訊息揭露等相關事宜。
- (8) 董事會秘書處：掌理董事會秘書及股務等相關事宜。
- (9) 法 務 處：掌理法律案件諮詢、法律文件會簽及遵守法令主管制度等相關事宜。
- (10) 直接投資處：掌理直接投資相關業務。
- (11) 權益證券處：掌理權益證券商品銷售及交易相關業務。
- (12) 固定收益處：掌理固定收益證券、各類貨幣與其他相關金融商品銷售及交易等業務。
- (13) 投資銀行處：掌理財務顧問及籌資服務等相關業務。
- (14) 財富管理處：掌理證券經紀及財富管理等相關業務。

(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：95年12月31日



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

## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

### (一) 董事及監察人資料

基準日：96年3月31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)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
董事長	兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人林誠一	95.03.31	三年	90.06.20	(普) 146,797,865 (特)0	(普) 1.309% (特)0	(普) 161,201,800 (特)0	(普) 1.515% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	國立台灣大學法律系畢業，日本慶應大學法學碩士。律師，台北市第三信用合作社理事主席，合作金庫常務理事，誠泰銀行董事長。中華開發金融控股股份有限公司董事長，誠泰文教基金會董事長。	嘉新水泥公司董事。	無	無	無
常務董事	富代投資股份有限公司 代表人葉國一	93.04.05	三年	90.06.20	(普) 3,955,669 (特)0	(普) 0.035% (特)0	(普) 4,074,339 (特)0	(普) 0.038% (特)0	(普) 6,030,857 (特)0	(普) 0.057% (特)0	無	無	韓國清州大學校名譽經營管理學博士。英業達集團董事長。	中華開發工業銀行常務董事，英業達公司董事長，英保達公司董事長，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，普訊創投公司董事，普實創投公司董事，普訊伍創投公司董事，普訊柒創投公司監察人，普訊捌創投公司董事，坤基創投公司董事，坤基貳創投公司董事，穩懋半導體公司董事。	無	無	無
常務董事	堅達投資股份有限公司 代表人辜仲瑩	93.04.05	三年	93.04.05	(普) 114,000 (特)0	(普) 0.001% (特)0	(普) 838,420 (特)0	(普) 0.008% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	美國賓夕法尼亞大學華頓商學院企管碩士。曾任美林證券(日本)，中國信託商業銀行，中信證券股份有限公司總經理。中華開發金融控股公司總經理，中華開發工業銀行董事長。	中華開發金融控股公司總經理。	無	無	無

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)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
常務董事	國喬石油化學股份有限公司 代表人曹為實	95.07.31	三年	93.04.05	(普) 1,000,000 (特)0	(普) 0.009% (特)0	(普) 19,778,000 (特)0	(普) 0.186% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	台灣大學商研所。花旗銀行紐約分行副總裁，花旗銀行香港分行副總裁，高盛證券香港分公司執行董事，UBS 瑞士聯合銀行董事總經理。中華開發工業銀行總經理。	中華開發工業銀行常務董事，大華證券公司董事。	無	無	無
常務董事	基捷投資股份有限公司 代表人王銘陽	93.04.19	三年	93.04.05	(普) 127,000 (特)0	(普) 0.001% (特)0	(普) 851,810 (特)0	(普) 0.008% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	美國德州大學管理學院碩士。中國人壽保險股份有限公司總經理。	中華開發工業銀行常務董事，中國人壽保險公司董事，國喬石油化學公司董事，緯來電視網公司董事。	無	無	無
常務董事、 獨立董事	廖龍一	95.07.01	三年	93.04.05	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	台灣大學經濟系學士。第一商業銀行總經理，第一保險代理人(股)公司董事長，第一財產保險代理人(股)公司董事長，彰化銀行董事，中興票券(股)公司董事，台灣產物保險(股)公司董事，台灣金聯資產管理(股)公司董事，中華民國信託業同業公會理事長，台灣金融研訓院董事。第一銀行文教基金會董事長。	中華開發工業銀行常務董事。	無	無	無
獨立董事	鮑泰鈞	93.04.05	三年	93.04.05	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	美國南加州大學經濟系學士。中興紡織廠公司副董事長。	中華開發工業銀行董事，中興紡織廠公司副董事長，吉興開發公司董事長，信大開發公司董事長，極興染織公司董事，中百公司董事長，興能高科技公司董事長，中華電視公司董事，朝興昌投資公司董事，中紡科技實業公司董事長。	無	無	無

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)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務	具配偶或二親等以 內關係之其他主 管、董事或監察人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
董事	兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人魏美玉	95.04.14	三年	90.06.20	(普) 146,797,865 (特)0	(普) 1.309% (特)0	(普) 161,201,800 (特)0	(普) 1.515% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	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財務部及國際金融部經理。兆豐國際商業銀行副總經理。	中華開發工業銀行董事，巴拿馬國泰倉庫公司董事長，Ramlett Finance Holdings Inc. 董事長，巴哈馬國泰投資開發公司董事長，加拿大光華國際商業銀行董事，ICBC 大眾公司(泰國)董事，國際證券投資信託公司董事長，富邦證券金融公司董事，中銀財顧公司董事，ICBC AMC Offshore Ltd. 董事，ICBC AMC Offshore (Taiwan) II 董事。	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人陳翔玠	94.01.20	三年	90.06.20	(普) 215,440,346 (特)0	(普) 1.921% (特)0	(普) 266,697,555 (特)0	(普) 2.506% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	紐約大學商學院學士，國立政治大學企研所。美商高盛證券資產管理部研究員，一銀證券協理。三商美邦人壽保險股份有限公司副總經理兼策略長。	中華開發工業銀行董事，漢新創投公司董事，商林投資公司董事。	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人歐興祥	93.04.20	三年	90.06.20	(普) 215,440,346 (特)0	(普) 1.921% (特)0	(普) 266,697,555 (特)0	(普) 2.506% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	台灣大學經濟系學士，美國喬治亞州立大學經濟學博士。淡江大學國貿系副教授，中央銀行經濟研究處研究員，中央銀行倫敦代表辦事處副主任。臺灣銀行經濟研究室主任。	臺灣銀行經濟研究室主任。	無	無	無
董事	敏理投資股份有限公司 代表人陳福臨	93.05.31	三年	93.04.05	(普) 5,484,730 (特)0	(普) 0.049% (特)0	(普) 3,368,851 (特)0	(普) 0.032% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	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。	中華開發工業銀行董事，理隆纖維工業公司投資部經理。	無	無	無



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)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務	具配偶或二親等以 內關係之其他主 管、董事或監察人		
					股數	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	耀華玻璃 股份有限公司 管理委員會 代表人陳鏡仁	93.04.08	三年	90.06.20	(普) 85,240,380 (特)0	(普) 0.760% (特)0	(普) 87,797,591 (特)0	(普) 0.825% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	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。	中華開發工業銀行董 事，東台灣資源公司董 事，東台灣知本溫泉公司 董事，愛之味公司董事， 匯協企業公司董事，七陽 農牧事業公司監察人，臺 達發公司董事，台富國際 公司董事，耐斯馬哥波羅 管理顧問公司董事長，台 灣化粧品公司董事，躍欣 生技醫藥公司董事，雷鷹 保全公司董事，七陽實業 公司董事，和盟流通公司 董事，台富食品工業公司 董事，馬哥波羅國際開發 公司董事。	無	無	無
董事	鎧動投資 股份有限公司 代表人劉紹樑	93.04.05	三年	93.04.05	(普) 112,000 (特)0	(普) 0.001% (特)0	(普) 836,360 (特)0	(普) 0.008% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	美國芝加哥大學法學博 士。理律法律事務所合夥 人，我國參加亞太經濟合 作論壇領袖暨部長會議 代表團顧問，行政院經建 會亞太營運協調服務中 心主任，美國史丹佛大學 客座教授。中華開發金融 控股公司資深副總經理 暨策略長。	中華開發工業銀行董 事，大華證券公司董事， 龍一創投公司監察人，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，台灣證券 交易所公司董事。	無	無	無
董事	中信證券 股份有限公司 代表人邱德馨	93.04.05	三年	93.04.05	(普) 271,863,000 (特)0	(普) 2.424% (特)0	(普) 303,408,130 (特)0	(普) 2.851% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	凱斯西儲大學會計碩 士。曾任勤業會計師事務 所，遠東百貨股份有限公司 亞太區財務長兼發言 人。中華開發金融控股公 司財務長。	中華開發工業銀行董 事，大華證券公司監察 人，中華開發資產管理公 司董事，開發國際公司監 察人。	無	無	無

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)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務	具配偶或二親等以 內關係之其他主 管、董事或監察人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
董事	國亨化學 股份有限公司 代表人童兆勤	93.04.05	三年	93.04.05	(普) 100,000 (特)0	(普) 0.001% (特)0	(普) 4,646,000 (特)0	(普) 0.044% (特)0	(普) 59,607 (特)0	(普) 0.001% (特)0	無	無	美國紐約州羅徹斯特大 學材料碩士。新竹科學園 區管理局副局長，中國信 託創業投資顧問股份有 限公司董事長。中華開發 資產管理公司董事長。	中華開發工業銀行董 事，中華成長一資產管理 公司董事長，中華成長二 資產管理公司董事長，中 華成長三資產管理公司 董事長，中華成長四資產 管理公司董事長，喬聯科 技公司董事長，翔準先進 光罩公司副董事長，和喬 科技公司副董事長，中華 開發資產管理公司董事 長，凱撒公司董事，神通 電腦公司董事，開發科技 顧問公司董事，成熙一資 產管理公司董事長，慶欣 實業公司董事長，中華 創投公司董事，開發工銀資 產管理公司董事長。	無	無	無
董事	理隆纖維工業 股份有限公司 代表人陳敏薰	93.04.05	三年	90.06.20	(普) 12,423,538 (特)0	(普) 0.111% (特)0	(普) 12,796,244 (特)0	(普) 0.120% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	美國南加州大學學士、克 萊蒙大學彼德杜拉克管 理研究所碩士。中華開發 金融控股公司董事長。台 北金融大樓股份有限公 司董事長。	科理投資公司董事長，揚 理投資公司董事，敏理投 資公司董事，德理投資公 司監察人，台北金融大樓 公司董事長。	無	無	無
董事	義昌投資 股份有限公司 代表人蕭峯雄	93.05.10	三年	90.06.20	(普) 2,503,626 (特)0	(普) 0.022% (特)0	(普) 2,578,734 (特)0	(普) 0.024% (特)0	(普) 35,937 (特)0	(普) 0.000% (特)0	無	無	中國文化大學經濟學博 士。經濟建設委員會副主 任委員，中華工程公司副 董事長，淡江大學商學院 院長。淡江大學產業經濟 學系教授。	中華開發工業銀行董 事，長碧科技公司董事 長，亞太工商聯公司董 事，中華城公司監察人， 漢驛創投公司監察人，冠 華創投公司董事。	無	無	無

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)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	群基投資股份有限公司 代表人彭錦彬	94.11.22	三年	90.06.20	(普) 6,837,627 (特)0	(普) 0.061% (特)0	(普) 7,042,755 (特)0	(普) 0.066% (特)0	(普) 119,231 (特)0	(普) 0.001% (特)0	無	無	國立政治大學企管研究所碩士。宏碁電腦股份有限公司資深副總經理暨財務長。智融股份有限公司總經理。	中華開發工業銀行董事，智融公司董事，宏碁公司董事，宏碁資融公司董事長，跨世紀投資公司董事，明基電通公司監察人，緯創資通公司監察人，建碁公司監察人，啟碁科技公司監察人，宇瞻科技公司董事，渴望育成投資公司監察人，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，財團法人財經研究教育基金會董事，智星公司董事長，晶讚光電公司董事，智融品牌管理顧問公司董事，智基創投管理顧問公司監察人，智融創新顧問公司監察人。	無	無	無

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)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務	具配偶或二親等以 內關係之其他主 管、董事或監察人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
董事	柏丞投資 有限公司 代表人林瀚東	93.04.05	三年	90.06.20	(普) 2,744,099 (特)0	(普) 0.024% (特)0	(普) 2,826,421 (特)0	(普) 0.027% (特)0	(普) 19,834 (特)0	(普) 0.000% (特)0	無	無	香港浸會大學工商管理 學系。柏丞投資有限公司 董事。	中華開發工業銀行董 事，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 界生技創投公司董 事長，尊品創投公司董 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，鑫慶投資公司董 事，連勝創 投公司董事長，千禧生技創 投公司董事長，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，柏丞投資公司董 事。	無	無	無
獨立 監察人 、 常駐 監察人	張家祝	95.07.01	三年	93.04.05	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	(普) 4,027 (特)0	(普) 0.000% (特)0	無	無	美國普渡大學工學博 士。交通部次長，交通部 運輸研究所所長，交通大 學教授，研究所所長，台 灣大學教授。中華大學校 長。	中華開發工業銀行常駐 監察人，訊康科技公司獨 立董事。	無	無	無
監察人	中國人壽保險 股份有限公司 代表人郭瑜玲	93.04.05	三年	93.04.05	(普) 300,077,000 (特)0	(普) 2.676% (特)0	(普) 311,426,680 (特)0	(普) 2.926% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	國立台灣大學財務金融 碩士。中國人壽保險股份 有限公司執行副總經理。	中華開發工業銀行監 察人，中國人壽保險公司董 事，旭揚創投公司董 事，大友創投公司董 事，聯嘉 國際創投公司董 事，中富 創投公司董 事，緯來電視 網公司監察人。	無	無	無

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)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務	具配偶或二親等以 內關係之其他主 管、董事或監察人		
					股數	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
監察人	臺灣郵政 股份有限公司 代表人傅傳訓	95.07.01	三年	93.04.05	(普) 11,266,175 (特)0	(普) 0.100% (特)0	(普) 80,040,820 (特)0	(普) 0.752% (特)0	(普)0 (特)0	(普)0 (特)0	無	無	國立政治大學財政研究所碩士，美國奧斯汀德州大學經濟學博士班公費研究。財政部稅制委員會副執行秘書，財政部證券暨期貨管理委員會委員，金融監督管理委員會參事，財政部參事。臺灣郵政公司董事。	中華開發工業銀行監察人，臺灣郵政公司董事。	無	無	無

註一：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

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

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

表一：法人股東之大股東

96年3月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)	持股比例
兆豐國際商業銀行股份有限公司	兆豐金融控股股份有限公司	100.00%
富代投資股份有限公司	王富代	65.00%
	葉國一	24.00%
堅達投資股份有限公司	吉治磐	99.99%
國喬石油化學股份有限公司	中信證券股份有限公司	7.12%
	和柏投資股份有限公司	6.33%
	辜濂松	5.38%
	中信投資股份有限公司	4.61%
	中國信託商業銀行股份有限公司	2.99%
	仲冠投資股份有限公司	1.52%
	國亨化學股份有限公司	1.25%
	渣打託管雅凱迪恩新興市場股票基金	0.89%
	松永投資股份有限公司	0.57%
	渣打託管威斯康辛州投資委員會	0.54%
	基捷投資股份有限公司	陳恒裕
臺灣銀行股份有限公司	財政部	100.00%
敏理投資股份有限公司	陳重義	100.00%
	陳王寶蓮	
	陳敏薰	
	陳敏薇	
	陳敏楓	
	張啟章	
	陳慧娟	
	陳敏鷗	
	陳逸理	
耀華玻璃股份有限公司管理委員會	經濟部	50.00%
鎧動投資股份有限公司	賴文焄	99.99%
中信證券股份有限公司(註3)	中國人壽保險股份有限公司	8.93%
	英商渣打銀行台北分行受託保管 凱基金融亞洲公司客戶凱基證券	6.51%
	國泰人壽保險股份有限公司	4.88%
	仲冠投資股份有限公司	4.43%
	臺灣水泥股份有限公司	3.42%
	健基投資股份有限公司	3.23%
	匯豐銀行託管艾瑞塞克大中華基金 公司	2.51%

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)	持股比例
中信證券股份有限公司(續)(註3)	漢寶投資股份有限公司	2.11%
	和韋投資股份有限公司	1.79%
	中國信託商業銀行股份有限公司	1.77%
國亨化學股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司	100.00%
理隆纖維工業股份有限公司	義理德投資股份有限公司	63.29%
	義昌投資股份有限公司	
	敏理投資股份有限公司	
	陳重義	
	陳重慶	
	陳重榮	
	東明投資股份有限公司	
	陳重琪	
	裕祥興業股份有限公司	
	郭碧貞	
義昌投資股份有限公司	裕祥興業股份有限公司	80.00%
群基投資股份有限公司	宏碁股份有限公司	100.00%
柏丞投資有限公司	林瀚東	60.00%
	李金格	15.00%
	林文嬰	12.50%
	林蕙芳	5.00%
	林蘊芳	5.00%
	林庭安	2.50%
中國人壽保險股份有限公司	中信證券股份有限公司	8.88%
	仲冠投資股份有限公司	5.30%
	大華證券股份有限公司	4.71%
	寬和開發股份有限公司	3.41%
	匯豐託管聖沙資本主基金有限 合夥投資專戶	3.14%
	緯來電視網股份有限公司	2.75%
	海昇投資股份有限公司	2.47%
	開發國際投資股份有限公司	1.46%
	中國信託商業銀行股份有限公司	1.31%
	匯豐銀行託管布納維斯塔主基金 有限公司專戶	1.30%
	臺灣郵政股份有限公司	交通部

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

註3：基準日為96年4月17日。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

96年3月31日

法人名稱(註1)	法人之主要股東(註2)	持股比例
兆豐金融控股股份有限公司 (註3)	財政部	9.88%
	中國信託金融控股股份有限公司	7.38%
	行政院國家發展基金管理會	6.05%
	中國信託商業銀行股份有限公司	5.00%
	台灣郵政股份有限公司	2.70%
	台灣銀行股份有限公司	2.48%
	大通託管特寶豐系列基金-特寶豐外國基金	1.51%
	國泰人壽保險股份有限公司	1.48%
	匯豐銀行託管瑞士信貸投資服務(開曼)戶	1.28%
	倍利開發股份有限公司	0.96%
	和柏投資股份有限公司	和豐投資股份有限公司
中信投資股份有限公司		64.14%
捷和建設股份有限公司		0.01%
中捷建設股份有限公司		0.01%
中美企業股份有限公司		0.03%
中信觀光開發股份有限公司		0.03%
中信房屋仲介股份有限公司		0.01%
大友為營造股份有限公司		0.01%
松永投資股份有限公司	辜濂松	50.00%
	林瑞慧	15.00%
	顏文隆	12.50%
	顏文熙	15.00%
	顏文澤	2.50%
	蔡明季	2.50%
	顏文輝	2.50%
	國亨化學股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司
中信投資股份有限公司	恆強投資股份有限公司	10.27%
	台灣水泥股份有限公司	8.67%
	仲冠投資股份有限公司	8.50%
	富品投資股份有限公司	6.27%
	堅達投資股份有限公司	5.23%
	中國人壽保險股份有限公司	4.63%
	中國合成橡膠股份有限公司	4.48%
	寬和開發股份有限公司	4.18%
	信昌投資股份有限公司	3.45%
	和平工業區專用港實業股份有限公司	3.31%



法人名稱(註1)	法人之主要股東(註2)	持股比例
中國人壽保險股份有限公司	中信證券股份有限公司	8.88%
	仲冠投資股份有限公司	5.30%
	大華證券股份有限公司	4.71%
	寬和開發股份有限公司	3.41%
	匯豐託管聖沙資本主基金有限合夥投資專戶	3.14%
	緯來電視網股份有限公司	2.75%
	海昇投資股份有限公司	2.47%
	開發國際投資股份有限公司	1.46%
	中國信託商業銀行股份有限公司	1.31%
	匯豐銀行託管布納維斯塔主基金有限公司專戶	1.30%
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	100.00%
仲冠投資股份有限公司	寬和開發股份有限公司	99.025%
	林瑞慧	0.250%
	顏文隆	0.250%
	顏文澤	0.175%
	顏文熙	0.175%
	蔡明季	0.075%
	張雪娥	0.050%
臺灣水泥股份有限公司	大通託管資本收益建立者公司投資專戶	4.90%
	大通託管新世界基金公司投資專戶	3.32%
	台新國際商業銀行股份有限公司	3.21%
	摩根大通銀行託管新興市場成長基金投資專戶	2.83%
	中國合成橡膠股份有限公司	2.33%
	新光人壽保險股份有限公司	2.23%
	中信投資股份有限公司	2.19%
	英商渣打銀行受託保管 GMO 新興市場基金	2.06%
	大通銀行託管資本世界成長及收益基金公司	1.87%
	嘉新國際股份有限公司	1.48%
健基投資股份有限公司	置弘投資股份有限公司	100.00%
漢寶投資股份有限公司	陳廣慈	9.57%
	方裕淵	22.87%
	方涂純	19.68%
	明城集團	47.88%
和韋投資股份有限公司	顏文隆	19.60%
	松永投資股份有限公司	48.33%
	蔡明季	31.77%
	顏文熙	0.10%
	顏文澤	0.10%
	顏陳利智	0.10%

法人名稱(註1)	法人之主要股東(註2)	持股比例
中國信託商業銀行股份有限公司	中國信託金融控股股份有限公司	100.00%
國喬石油化學股份有限公司	中信證券股份有限公司	7.12%
	和柏投資股份有限公司	6.33%
	辜濂松	5.38%
	中信投資股份有限公司	4.61%
	中國信託商業銀行股份有限公司	2.99%
	仲冠投資股份有限公司	1.52%
	國亨化學股份有限公司	1.25%
	渣打託管雅凱迪恩新興市場股票基金	0.89%
	松永投資股份有限公司	0.57%
	渣打託管威斯康辛州投資委員會	0.54%
義理德投資股份有限公司	陳重義	62.14%
	陳明傑	
	陳明裕	
	陳明祥	
	陳明毅	
	陳重慶	
	陳重叡	
	陳重琪	
	陳重榮	
	陳敏楓	
義昌投資股份有限公司	裕祥興業股份有限公司	80.00%
敏理投資股份有限公司	陳重義	100.00%
	陳王寶蓮	
	陳敏薰	
	陳敏薇	
	陳敏楓	
	張啟章	
	陳慧娟	
	陳敏鷗	
	陳逸理	
	東明投資股份有限公司	
羅月梅		
陳重慶		
郭碧貞		
陳重琪		
葉靜娟		
陳重榮		
劉妙珍		

法人名稱(註1)	法人之主要股東(註2)	持股比例
東明投資股份有限公司(續)	陳建璋	
	陳致維	
裕祥興業股份有限公司	陳明傑	16.43%
	陳明裕	13.39%
	陳明祥	17.43%
	陳明毅	17.82%
宏基股份有限公司	大通銀行託管歐洲太平洋成長基金專戶	5.00%
	宏榮投資股份有限公司	2.83%
	公務人員退休撫卹基金管理委員會	2.45%
	花旗銀行託管 ACER 海外存託憑證	2.31%
	施振榮	2.06%
	國家金融安定基金管理委員會	1.90%
	勞工退休基金監理委員會	1.69%
	勞工保險局	1.75%
	匯豐銀行託管普信保險有限公司投資專戶	1.12%
	建華商業銀行信託部受託信託財產專戶	1.09%
	中信證券股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司
英商渣打銀行台北分行受託保管凱基金融亞洲有限公司客戶凱基證券		6.51%
國泰人壽保險股份有限公司		4.88%
仲冠投資股份有限公司		4.43%
臺灣水泥股份有限公司		3.42%
健基投資股份有限公司		3.23%
匯豐銀行託管艾瑞塞克大中華基金公司		2.51%
漢寶投資股份有限公司		2.11%
和韋投資股份有限公司		1.79%
中國信託商業銀行股份有限公司		1.77%
大華證券股份有限公司		中華開發金融控股股份有限公司
寬和開發股份有限公司	林瑞慧	25.01%
	仲鈞投資股份有限公司	24.93%
	勤利投資有限公司	24.93%
	銓緯投資有限公司	24.93%
	顏文隆	0.08%
	顏文澤	0.03%
	顏文熙	0.03%
	顏文輝	0.03%
	蔡明季	0.03%
	吳雅如	0.00%

法人名稱(註1)	法人之主要股東(註2)	持股比例
緯來電視網股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司	61.14%
	中國人壽保險股份有限公司	9.80%
	松宏投資股份有限公司	9.51%
	聯誠貿易股份有限公司	5.64%
	中國合成橡膠股份有限公司	5.64%
	林瑞慧	2.82%
	蔡國嶼	1.50%
	葉文立	0.73%
	吳春台	0.48%
	胡大興	0.31%
海昇投資股份有限公司	吳豐富	99.99%
開發國際投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	28.71%
	兆豐國際商業銀行股份有限公司	4.95%
	中國鋼鐵股份有限公司	4.95%
	國泰世華商業銀行股份有限公司	4.95%
	國泰人壽保險股份有限公司	4.95%
	復盛股份有限公司	4.95%
	華南商業銀行股份有限公司	4.95%
	鵬寶科技股份有限公司	4.95%
	新光人壽保險股份有限公司	4.95%
	萬泰商業銀行股份有限公司	4.95%
	彰化商業銀行股份有限公司	4.95%
	台灣中小企業銀行股份有限公司	4.95%

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

註3：基準日為96年4月17日。

## 董事及監察人資料 (二)

基準日：96年3月31日

姓名 (註1)	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其 他公 發公 行立 司董 家數	
		商務、法務、 財務、會計、 或公司業務 須相關科系 之公私立大 專院校講師 以上	法官、檢察官、 律師、會計師 或其他與公司 業務所需之國 家考試證書及 專門職業及技 術人員	商務、法 務、財、務、 會計或公 司業務所 須之工 作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
兆豐國際商業銀行(股)公司 代表人林誠一		✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
富代投資(股)公司 代表人葉國一			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
堅達投資(股)公司 代表人辜仲瑩			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
國喬石油化學(股)公司 代表人曹為實			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
基捷投資(股)公司 代表人王銘陽			✓		✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
廖龍一			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
鮑泰鈞			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
兆豐國際商業銀行(股)公司 代表人魏美玉			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
臺灣銀行(股)公司 代表人陳翔玠			✓		✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
臺灣銀行(股)公司 代表人歐興祥	✓				✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
耀華玻璃(股)公司 管理委員會代表人陳鏡仁			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
鎧動投資(股)公司 代表人劉紹標	✓	✓	✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
中信證券(股)公司 代表人邱德馨			✓				✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
群基投資(股)公司 代表人彭錦彬			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
國亨化學(股)公司 代表人童兆勤			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
理隆纖維工業(股)公司 代表人陳敏薰			✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
義昌投資(股)公司 代表人蕭峯雄	✓				✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
柏丞投資有限公司 代表人林瀚東			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
敏理投資(股)公司 代表人陳福臨			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
張家祝	✓	✓	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
中國人壽保險(股)公司 代表人郭瑜玲			✓		✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
臺灣郵政(股)公司 代表人傅傳訓			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

註1：欄位多寡視實際數調整。

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日 96 年 4 月 30 日

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
總經理	辜仲堃	93.04.20	0	0	0	0	0	0	美國賓夕法尼亞大學華頓商學院 企管碩士 中信證券股份有限公司總經理	中華開發工業銀行常務董事、董事長	無	無	無
執行副總經理	吳春臺	93.05.10	0	0	0	0	0	0	美國德拉瓦大學化工博士 國喬石油化學股份有限公司 董事長	興文投資股份有限公司董事長 景冠投資股份有限公司董事長 科隆工業股份有限公司董事 青春之歌股份有限公司董事 和喬國際投資股份有限公司董事長	無	無	無
資深副總經理兼 固定收益處 部門主管	曹為實	95.08.28	2,500,000	0.02%	0	0	0	0	台灣大學企管碩士 瑞士聯合銀行董事總經理	中華開發工業銀行常務董事、總經理 環隆電器股份有限公司董事 台灣汽電共生股份有限公司董事 開發工銀資產管理股份有限公司董事 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司董事 中華開發資產管理股份有限公司董事 大華證券股份有限公司董事 American Major Industry Fund, L.L.C. 董事 CDIB Asset Management Co., Ltd. 董事 CDIB Bioventures Inc. 董事 CDIB Capital (Japan) Limited 董事 CDIB Venture Investment (USA) Limited 董事 CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事	無	無	無
資深副總經理兼 權益證券處 部門主管	蕭子昂	93.05.10	0	0	0	0	0	0	美國密西根大學企管碩士 摩根史坦利(亞太區-香港) 董事總經理	大華證券股份有限公司董事長	無	無	無
資深副總經理兼 財務管理處及董 事會秘書處部門 主管	邱德馨	93.05.10	1,005,150	0.01%	0	0	0	0	美國凱斯西儲大學會計碩士 中信證券股份有限公司亞太區 財務長兼發言人	中華開發工業銀行董事 大華證券股份有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司監察人 ASEM Capital Co., Ltd. 董事 CDIB Capital Limited 董事 CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
資深副總經理兼 法務處部門主管	南怡君	93.05.10	392,000	0.00%	0	0	0	0	東吳大學法學碩士 中信證券副總經理	大華證券股份有限公司監察人 開發科技顧問股份有限公司監察人	無	無	無
資深副總經理兼 策略企劃處 部門主管	劉紹樑	93.08.02	500,000	0.00%	0	0	0	0	美國芝加哥大學法學博士 理律法律事務所合夥律師	中華開發工業銀行董事 大華證券股份有限公司董事 中華開發資產管理股份有限公司監察人 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司董事 台灣證券交易所董事 龍一創業投資股份有限公司監察人	無	無	無
資深副總經理兼 風險管理處 部門主管	周大慶	95.09.01	0	0	6,550	0.00%	0	0	美國喬治華盛頓大學經濟學博士 萬泰商業銀行風險管理委員會 執行長	中華開發工業銀行資深副總經理	無	無	無
資深副總經理兼 直接投資處 部門主管	楊文鈞	94.08.16	1,000,000	0.01%	0	0	0	0	美國哈佛大學企管碩士 美國麻省理工大學機械工程碩士 星展銀行董事總經理、直接投資 及專案融資事業(Mezzanine Finance)負責人	中華創業投資股份有限公司董事長 中歐創業投資股份有限公司董事長 開發科技顧問股份有限公司董事長 中亞創業投資股份有限公司董事長 中瑞創業投資股份有限公司董事長 開發國際投資股份有限公司董事 中華開發澳洲投資公司董事 ASEM Capital Co., Ltd. 董事 CDIB Biotech Venture Management Inc. 董事 CDIB Bioventures Inc. 董事 CDIB Capital (America) Limited 董事 CDIB Capital (Korea) Limited 董事 CDIB Capital (Japan) Limited 董事 CDIB Capital Limited 董事 CDIB Europe Investment Co. 董事 CDIB North America Venture Management L.D.C. 董事 CDIB North America Venture Management, LLC 董事 CDIB Technology Ventures Limited 董事 CDIB VENTURE INVESTMENT(USA) LIMITED 董事 CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
資深副總經理兼 人力資源處 部門主管	陳昭如	93.05.17	211,488	0.00%	0	0	0	0	美國加州大學柏克萊分校企管碩士 花旗集團公共事務部副總裁暨 發言人	中華開發工業銀行資深副總經理 ASEM Capital Co., Ltd董事 CDIB Capital Limited董事 CDIB Venture Management (USA) Inc.董事	無	無	無
資深副總經理兼 營運管理處 部門主管	顧蓓華	94.10.01	1,040,000	0.01%	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士 全球策略創投總經理	中華開發工業銀行資深副總經理 金鼎綜合證券股份有限公司監察人 中華開發全球資訊股份有限公司董事長	無	無	無
資深副總經理兼 投資銀行處 部門主管	黃慧珠	95.01.01	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學企管碩士 美林(亞太)有限公司董事總經理 暨台灣投資銀行部主管	大華證券股份有限公司董事 Samson Holding Ltd.獨立非執行董事	無	無	無
資深副總經理兼 財富管理處 部門主管	王貞海	95.08.28	450,000	0.00%	0	0	0	0	美國蒙大拿大學企管碩士 中信證券亞太區經紀業務執行 副總經理	大華證券股份有限公司董事、總經理	無	無	無
資深副總經理	黃偉佳	93.05.10	0	0	0	0	0	0	美國賓夕法尼亞大學華頓商學院 財務與策略管理碩士 中信證券公司(香港)董事	中華開發資產管理股份有限公司董事、總經理 開發國際投資股份有限公司董事、總經理 開發工銀資產管理股份有限公司董事 中華成長一資產管理股份有限公司董事 中華成長二資產管理股份有限公司董事 中華成長三資產管理股份有限公司董事 中華成長四資產管理股份有限公司董事 成熙一資產管理股份有限公司董事 慶欣欣實業股份有限公司董事 CDIB France Co.董事 Esplanade Investments Pte. Ltd.董事	無	無	無
代總稽核兼 稽核處部門主管	黃敏章	95.09.27	34,562	0.00%	0	0	0	0	中興大學會計系畢業 中華開發工業銀行營業部資深 協理	中華開發工業銀行總稽核 正利航業股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司監察人 開發國際投資股份有限公司常務董事	無	無	無



職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
公共事務處 部門主管	楊秀娟	94.10.28	0	0	0	0	0	0	台大財務金融碩士 政大新聞博士候選人 中信證券行銷公關部協理	中華開發工業銀行協理	無	無	無
副總經理	DAVID SPIVACK	94.10.17	0	0	0	0	0	0	美國紐約大學企管碩士 德意志銀行衍生性商品風險 副總裁	無	無	無	無
副總經理	宋 強	93.04.01	1,505	0.00%	0	0	0	0	美國芝加哥大學企管碩士 中華開發金融控股公司財務管理 處資深協理*	CDIB Europe Investment Co.董事 CDIB North America Venture Management L.D.C.董 事 CDIB France Co.董事	無	無	無
副總經理	洪文昌	93.05.10	0	0	0	0	0	0	輔仁大學資訊管理系畢業 中信證券股份有限公司協理	無	無	無	無
副總經理	彭孟洪	93.05.10	0	0	41,200	0.00%	0	0	中興大學經濟系畢業 台灣銀行董事會秘書室副主任秘 書	無	無	無	無
副總經理	呂健萍	95.08.01	0	0	0	0	0	0	國立台北大學企管碩士 中華開發工業銀行管理處資深協 理	中華開發工業銀行副總經理	無	無	無
資深協理	鄭適薰	95.05.15	0	0	0	0	0	0	政治大學國貿碩士 台北富邦銀行協理	無	無	無	無
資深協理	陳湘銘	93.11.17	50,000	0.00%	0	0	0	0	美國雪城大學法律博士 歐洲復興開發銀行(EBRD)律師	金鼎綜合證券股份有限公司董事 台北金融大樓董事	無	無	無
資深協理	蔣梅香	95.04.10	0	0	0	0	0	0	美國喬治華盛頓大學財務碩士 中華信用評等資深協理	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
資深協理	周志瑜	95.08.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政碩士 中華開發工業銀行董事會秘書處 協理	中華開發工業銀行資深協理	無	無	無
資深協理	張善利	95.08.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約大學電腦科學碩士 香港商商脈有限公司台灣分公司 副總裁	無	無	無	無
協理	林智	94.03.01	208	0.00%	0	0	0	0	輔仁大學統計系畢業 中華開發工業銀行財務管理處 協理	中華開發工業銀行協理 中華開發全球資訊股份有限公司監察人 中亞創業投資股份有限公司監察人 金鼎綜合證券股份有限公司董事	無	無	無
協理	楊雅媛	93.05.17	7,393	0.00%	0	0	0	0	中央大學企管碩士 中國信託商業銀行經理	無	無	無	無
協理	蔡玉如	94.03.17	0	0	43,500	0.00%	0	0	致理商專國貿系畢業 花旗銀行公共事務部副總裁	無	無	無	無
協理	李秀緞	95.01.01	0	0	0	0	0	0	美國加州大學企管碩士 美林國際股份有限公司副總裁	無	無	無	無
協理	謝俊	93.11.01	430	0.00%	0	0	0	0	政治大學經營管理碩士 中華開發金融控股公司風險管理 委員會資深經理	大華證券風險管理部協理	無	無	無
協理	施惠琪	95.07.10	9,721	0.00%	0	0	0	0	台灣大學會計學碩士 新光銀行經理	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
協理	何玲珠	95.07.01	124,630	0.00%	0	0	0	0	靜修女中畢業 新光銀行專案經理	無	無	無	
協理	胡世杰	95.11.15	0	0	0	0	0	0	中歐國際工商管理學院管理學 碩士 台灣大學經濟學碩士 建華證券上海代表處首席代表	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	陳月平	94.04.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行企劃處資深 經理	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	黎亮吟	94.04.01	165,850	0.00%	0	0	0	0	美國哈佛大學公共政策碩士 中華開發工業銀行企劃處資深 經理	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	陳來福	94.02.18	1,016,923	0.01%	0	0	0	0	淡江大學會計系畢業 中華開發工業銀行銀行會計處 協理	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	劉定光	95.11.21	1,066	0.00%	0	0	0	0	政治大學企管碩士 中華開發工業銀行銀行業務管理 處協理	中華開發工業銀行協理 輝成電子董事	無	無	無
協理	單吟鳳	96.04.16	6,476	0.00%	0	0	0	0	政治大學銀行系畢業 中華開發工業銀行海外部資深 經理	中華開發工業銀行協理 Asia Corporate Partners Fund 董事 Seres Capital Company Ltd. 董事 ASEM Capital Co., Ltd. 董事	無	無	無

\*本公司於93年7月1日轉換職等職稱，\*者為以職稱轉換後之新職稱表示。

註1：不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，均應予揭露。

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

(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

(1) 董事之酬金

單位：新台幣仟元；95年12月31日

職稱	姓名	董事酬金						A、B及C等三項 總額占稅後純益 之比例		兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D及E 等五項總額占稅後 純益之比例		有無領取 來自子公司 以外轉業 投資酬金		
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)				薪資、獎金及特支費 等(D)		盈餘分配員工紅利(E)							員工認股權憑證 得認購股數(F)	
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司		合併報 表內所 有公司		本公司	合併報 表內所 有公司		本公司	合併報 表內所 有公司
董事長兼 常務董事	兆豐國際商業銀行股 份有限公司代表人： 林誠一																			
常務董事	堅達投資股份有限 公司代表人： 辜仲瑩																			
常務董事	國喬石油化學股份 有限公司 代表人：曹為實																			
常務董事	基捷投資股份有限 公司代表人： 王銘陽																			
常務董事	廖龍一																			
常務董事	富代投資股份有限 公司代表人： 葉國一																			
董事	理隆纖維工業股份 有限公司 指派人：陳敏薰	840	840	35,173	35,173	7,271	12,290	0.29%	0.32%	85,979	106,751	3,431	0	3,431	0	0	0	0.89%	1.07%	無
董事	義昌投資股份有限 公司指派人： 蕭峯雄																			
董事	柏丞投資有限公司 代表人： 林瀚東																			
董事	臺灣銀行股份有限 公司代表人： 陳翔玠																			
董事	臺灣銀行股份有限 公司代表人： 歐興祥																			
董事	鎧動投資股份有限 公司代表人： 劉紹標																			

職 稱	姓 名	董事酬金						A、B及C等三項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D及E等五項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)				薪資、獎金及特支費等(D)		盈餘分配員工紅利(E)				員工認股權憑證得認購股數(F)				
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
												現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額					
董事	中信證券股份有限公司代表人：邱德馨																			
董事	鮑泰鈞																			
董事	群基投資股份有限公司代表人：彭錦彬																			
董事	耀華玻璃股份有限公司管理委員會代表人：陳鏡仁																			
董事	兆豐國際商業銀行股份有限公司代表人：魏美玉																			
董事	國亨化學股份有限公司代表人：童兆勤																			
董事	敏理投資股份有限公司指派人：陳福臨																			
前常務董事	兆豐國際商業銀行股份有限公司代表人：陳木在																			
前常務董事	國喬石油化學股份有限公司代表人：吳春臺																			
前常務董事	朱敬一																			
前常務董事	永豐紙業股份有限公司代表人：張杏如																			
前董事	兆豐國際商業銀行股份有限公司代表人：蔡友才																			
前董事	耀華玻璃股份有限公司管理委員會代表人：林軍																			

說明：本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 1,855 仟元。另給付司機之相關報酬為 4,615 仟元。

給付本公司各個董事酬金級距	董事人數			
	前三項酬金總額(A+B+C)		前五項酬金總額(A+B+C+D+E)	
	本公司	合併報表內所有公司 (G)	本公司	合併報表內所有公司 (H)
低於 2,000,000 元	18	12	15	8
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元	7	13	4	9
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元	0	0	0	1
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元	0	0	2	3
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元	0	0	4	4
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元	0	0	0	0
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元	0	0	0	0
100,000,000 元以上	0	0	0	0
總 計	25	25	25	25

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

## (2) 監察人之酬金

單位：新台幣仟元；95年12月31日

職稱	姓名	監察人酬金						A、B及C等三項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		本公司	合併報表內所有公司	
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司			
常駐監察人	張家祝	170	170	4,828	4,828	1,251	2,040	0.04%	0.05%	無
監察人	台灣郵政股份有限公司指派人： 傅傳訓									
監察人	中國人壽保險股份有限公司 代表人：郭瑜玲									
前常駐監察人	陳添枝									
前監察人	台灣郵政股份有限公司指派人： 戴一義									

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人人數	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司 (D)
低於 2,000,000 元	4	3
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元	1	2
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元	0	0
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元	0	0
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元	0	0
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元	0	0
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元	0	0
100,000,000 元以上	0	0
總 計	5	5

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



### (3) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元；95年12月31日

職稱	姓名	薪資		獎金及特支費等		盈餘分配之員工紅利金額						A、B及C等三項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司			合併報表內所有公司			本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
						現金紅利金額	股票紅利金額		現金紅利金額	股票紅利金額						
							股數	市價		金額	股數					
總經理	辜仲瑩	97,396	135,747	59,887	148,381	14,789	0	14,789	0	1.16%	2.01%	無	無	無		
執行副總經理	吳春台															
資深副總經理	曹為實															
	蕭子昂															
	楊文鈞															
	黃慧珠															
	劉紹樑															
	邱德馨															
	南怡君															
	顧蓓華															
	周大慶															
	陳昭如															
副總經理	黃偉佳															
	王貞海															
	宋強															
	彭孟洪															
	洪文昌															
前資深副總經理	呂健萍															
	史大衛															
	陳鑫															
前副總經理	周正良															
前副總經理	唐啟謙															

說明：本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 6,627 仟元。另給付司機之相關報酬為 8,443 仟元。

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理人數	
	本公司	合併報表內所有公司(D)
低於 2,000,000 元	5	1
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元	6	4
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元	3	4
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元	6	6
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元	2	5
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元	0	2
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元	0	0
100,000,000 元以上	0	0
總 計	22	22

\*不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者，均應予揭露。

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

#### (4) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新台幣仟元；95年12月31日

	職稱(註1)	姓名(註1)	股票紅利金額			現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
			股數	市價 (註2)	金額			
經理人 (註3)	總經理	辜仲瑩	0			11,346	11,346	0.076%
	執行副總經理	吳春臺						
	資深副總經理	蕭子昂、楊文鈞、劉紹樑、邱德馨、南怡君、顧蓓華、陳昭如、黃偉佳、陳鑫、周政良						
	副總經理	黃敏章、呂健萍、宋強、彭孟洪、洪文昌、周正良						
	資深協理	陳湘銘、董夢雲、周志瑜、方鳳山、何達安						

\* 係填列最近年度盈餘分配股東會前經董事會通過擬議配發經理人之員工紅利金額(含股票紅利及現金紅利)，若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數。其股票紅利金額上市上櫃公司應以證券發行人財務報告編製準則規定公平價值(係指資產負債表日之收盤價)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1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

註2：經理人之適用範圍，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者
- (2) 副總經理及相當等級者
- (3) 協理及相當等級者
- (4) 財務部門主管
- (5) 會計部門主管
- (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人

註3：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，除填列附表一之二外，另應再填列本表。

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

1. 本公司九十四年度董事酬金佔稅後純益之比例為 0.17%，九十五年度董事酬金(含兼任員工領取相關酬金)佔稅後純益之比例為 0.89%；九十四年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 1.1%，九十五年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 1.16%。
2. 本公司給付董事、監察人之車馬費、出席費及酬勞等酬金，係依據公司法及本公司章程等規定辦理。
3. 本公司之經理人酬金政策，係依工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動等內／外部因素綜合考量，設計反映工作績效、合乎市場競爭性之薪酬。

### 三、 公司治理運作情形

#### (一) 董事會運作情形

#### 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 19 次(A)，董事監察人出席情形如下：

職 稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【 B/A 】(註 2)	備 註
董事長兼 常務董事	林誠一	15	0	100%	95/03/31 新任
常務董事	辜仲瑩	18	1	95%	
常務董事	曹為實	7	0	100%	95/07/31 新任
常務董事	王銘陽	17	2	89%	
常務董事	廖龍一	6	2	75%	95/07/01 新任
常務董事	葉國一	19	0	100%	
董事	理隆纖維工業股份有限公司 代表人陳敏薰	12	2	63%	
董事	義昌投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	19	0	100%	
董事	林瀚東	16	0	84%	
董事	陳翔玠	18	1	95%	
董事	歐興祥	19	0	100%	
董事	劉紹樑	17	2	89%	
董事	邱德馨	16	2	84%	
董事	鮑泰鈞	14	5	74%	
董事	彭錦彬	19	0	100%	
董事	陳鏡仁	19	0	100%	
董事	魏美玉	11	0	84%	95/04/14 新任

職 稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%) 【 B/A 】(註 2)	備 註
董事	童兆勤	18	1	95%	
董事	敏理投資股份有限公司 代表人陳福臨	17	0	89%	
前常務董事	陳木在	5	0	100%	95/03/31 辭任
前常務董事	吳春臺	12	0	100%	95/07/12 辭任
前常務董事	朱敬一	9	2	81%	95/07/01 辭任
前常務董事	張杏如	4	3	30%	95/08/11 辭任
前董事	林 軍	11	0	58%	95/12/27 辭任
前董事	蔡友才	4	1	80%	95/04/10 辭任
常駐監察人	張家祝	8	0	100%	95/07/01 新任
監察人	台灣郵政股份有限公司 代表人傅傳訓	8	0	100%	95/07/01 新任
監察人	郭瑜玲	18	0	95%	
前常駐監察人	陳添枝	9	0	81%	95/07/01 辭任
前監察人	台灣郵政股份有限公司 代表人戴一義	7	0	64%	95/06/30 辭任

其他應記載事項：

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

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

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

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

## 其他應記載事項:(董事對利害關係議案迴避之執行情形)

### 1. 95年3月13日第二屆第七次臨時董事會

討論事項 1: 就本公司公開收購「金鼎綜合證券股份有限公司」(以下簡稱「金鼎證券」)普通股股份案，謹補充 95 年 2 月 17 日第二屆第六次臨時董事會討論事項 1 說明第五項之敘述，並提請董事會再予同意該部分決議。  
(註：本案屬金控法第 45 條所規範之利害關係人，依該法規定，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。)

出席董事決議：扣除陳常務董事木在先生、吳常務董事春台先生自請迴避、邱董事德馨小姐請假但列席並自請迴避外，其他出席董事（17 人）全體同意通過。

（本次董事會，應出席董事 21 人，親自出席 17 人，委託出席 2 人，計出席 19 人，已達法定開會及議決人數；討論本案時，扣除陳常務董事木在先生、吳常務董事春台先生自請迴避、邱董事德馨小姐請假但列席並自請迴避外，實際參與決議董事為 17 人。）

### 2. 95年5月18日第二屆第三十一次董事會

討論事項 3: 擬解除本公司部分董事及其法人董事代表人競業禁止之限制範圍，謹提請 核議。

決議：1. 林董事長誠一解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 19 位出席(含委託)董事無異議通過，提報股東常會討論。  
2. 彭董事錦彬解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 19 位出席(含委託)董事無異議通過，提報股東常會討論。  
3. 魏董事美玉解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 19 位出席(含委託)董事無異議通過，提報股東常會討論。  
(本次董事會，應出席董事 21 人，親自出席 19 人，委託出席 1 人，計出席 20 人，已達法定開議及議決人數。)

### 3. 95年8月28日第二屆第三十五次董事會

討論事項 5: 配合本公司組織調整，擬調整部份主管職務，如說明，謹提請 核議。

決議：本案應有利益迴避一席董事外，其餘 17 位出席董事無異議通過。

(本次董事會，應出席董事 19 人，親自出席 18 人，委託出席 0 人，計出席為 18 人;進行本案時，曹常務董事為實迴避。)

#### 4. 95年11月27日第二屆第三十九次董事會

討論事項 2：為償還本公司短期借款及充實營運資金需要，擬發行一般順位無擔保公司債，發行總額不超過新台幣(以下同)六十億元整，相關規定與規劃之發行作業如說明。後續發行作業、申請上櫃買賣作業等事務，擬請授權總經理辦理。謹提請 核議。

(註：1. 本案依公司法第 246 條第 2 項規定，應由三分之二以上董事出席及出席董事過半數同意。

2. 財務顧問大華證券公司及中信證券公司為本公司所屬金控法第 45 條第 1 項所規範之利害關係人，依相關規定，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理；另據提案單位查證本案手續費率並未優於同類對象。)

出席董事決議：曹常務董事為實、劉董事紹樑及邱董事德馨迴避未參與表決，其餘出席董事全體同意通過。(本次董事會，應出席董事 19 人，進行本案時，魏董事美玉離席，曹常務董事為實、劉董事紹樑及邱董事德馨迴避，親自出席 12 人，委託出席 2 人，計出席 14 人，已達法定開會及議決人數。)



## (二) 審計委員會運作情形

### 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會\_\_次，獨立董事出席情形如下：

職 稱	姓名	實際出席次數 B	委託出席次數	實際出席率(%) 【 B/A 】(註)	備註
獨立董事 a	不適用				
獨立董事 b					
獨立董事 c					
其他應記載事項： 一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。					

註：

- \* 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- \* 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

## (三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，請登入本公司網站 <http://www.cdibh.com/> 查詢相關資訊。

## (四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

詳見次頁表格所列。

## (五) 公司治理守則及相關規章之查詢方式

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，請登入本公司網站 <http://www.cdibh.com/> 查詢相關資訊。

(六) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本公司設有專人負責處理股東建議、疑義或糾紛。</p> <p>(二) 由本公司董事會秘書處專責處理。</p> <p>(三) 本公司及其主要子公司(如銀行、證券子公司)皆設置獨立之風險管理單位負責各自相關業務之風險控管。另本公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本公司「風險管理政策」和「母子公司及關係人交易作業準則」辦理。</p>	<p>無差異</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本公司設有獨立董事兩名。</p> <p>(二) 每年評估一次。</p>	<p>無差異</p>
<p>三、監察人之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司設置獨立監察人之情形</p> <p>(二) 監察人與金融控股公司之員工及股東溝通之情形</p>	<p>(一) 本公司設有獨立監察人一名。</p> <p>(二) 本公司監察人與員工及股東之溝通可透過信函、電話、傳真等方式進行；另本公司稽核處定期向監察人報告內部查核情況。</p>	<p>無差異</p>
<p>四、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本公司與往來銀行、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間得透過信函、電話、傳真、網路等方式溝通。</p>	<p>無差異</p>
<p>五、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)</p>	<p>(一) 本公司設有中英文網站，提供詳細財務及業務資訊。公司治理之相關資訊亦於網站年報項目中揭露。</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。本公司明確落實發言人制度，設有發言人及代理發言人統一窗口，負責對外公開資</p>	<p>無差異</p>

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	訊。本公司另依公開發行公司相關規定，上網申報各項重大訊息及財務資料。	
六、金融控股公司設置審計委員會等 功能委員會之運作情形	本公司尚未設立審計委員會等 功能委員會。由於新的證交法於 96.01.01 方實施，本公司擬於 96.06 選出符合證交法規定的 獨立董事，嗣後將依法令要求 籌組相關功能性委員會。	依「金融控股公司治理實務守則」 之規定，金融控股公司得考量 董事會規模及獨立董事人數， 設置各類功能性專門委員會， 並宜優先設置審計委員會。惟 此並非強制規定，本公司目前 相關運作情形如左列說明。
七、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因：	差異情形如表列說明。	
八、請敘明公司對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：	<p>自 2005 年起本公司發起全體員工認購「愛心饅寶餐盒」，協助伊甸基金會永續經營「烘焙庇護工場」，鼓勵身心障礙的孩子靠自己的雙手工作；2006 年「愛心饅寶餐盒-讓愛蔓延」活動，透過本公司愛心志工的招募，共認購了 1,500 多份愛心饅寶餐盒，比 2005 年成長了 27%，兩年來認養金額高達 700 多萬元。有許多同仁還將點心盒轉贈給育幼院，讓愛心加倍！本公司同時秉持「給他魚吃，不如教他釣魚」的理念，讓更多弱勢的朋友有機會習得一技之長，擺脫依賴困境，自立工作。</p> <p>2005 年本公司補助台東縣 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。2006 年舉辦的「中華開發金控營養午餐 100 分計劃—校園料理達人甄選活動」，12 所參加競賽的學校，學校學生人數皆在 200 人以下，以 900 元的金額製作三道足可供 30 位小學生享用的午餐料理，對這些學校的廚工人員而言，如何在有限預算下料理出營養美味兼顧的午餐是最大的挑戰，希望鼓勵偏遠學校廚工人員提升手藝，建立良好烹調觀念。這是企業首度針對學校第一線廚工人員教育的紮根計畫，引起不少迴響，2007 年中華開發將持續為學童午餐品質盡力。</p> <p>在藝文活動方面，為支持本土藝術團體，本公司亦參與贊助小提琴家胡乃元擔任音樂總監的「Taiwan Connection」音樂團體在 2006 年 11 月所舉辦的「莫札特音樂節」。此外，連續兩年本公司都以身心障礙朋友的畫作，印製賀年卡片。</p>	

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因												
九、其他有助於瞭解金融控股公司 治理運作情形之重要資訊 (一) 董事出席董事會及監察人列席 董事會狀況	本公司原則上固定每個月召開一次 董事會，另依實際需要不定期召開常 務董事會；每次董事會均有十八位以 上董事出席（含委託出席）及一位以 上監察人列席；董事們在出席董事會 時可充分討論議題，並與經營團隊充 分溝通與進行指導；又每次會議上均 有監察人列席了解並陳述意見，足可 發揮監督機能。95年度董事及監察人 出席董事會狀況如下表： <table border="1" data-bbox="691 712 1193 902"> <thead> <tr> <th>會議類別</th> <th>董事會</th> <th>常董會</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>召開次數</td> <td>19 次</td> <td>8 次</td> </tr> <tr> <td>董事親自出席率</td> <td>89%</td> <td>88%</td> </tr> <tr> <td>監察人列席率</td> <td>88%</td> <td>88%</td> </tr> </tbody> </table>	會議類別	董事會	常董會	召開次數	19 次	8 次	董事親自出席率	89%	88%	監察人列席率	88%	88%	無差異
會議類別	董事會	常董會												
召開次數	19 次	8 次												
董事親自出席率	89%	88%												
監察人列席率	88%	88%												
(二) 董監事進修之狀況	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。若遇有公司治理之相關課 程資訊，本公司均主動提供予董 事與監察人知悉。 2. 95 年度本公司董監事共計有 11 位 參加中華民國證券暨期貨市場發 展基金會、台灣金融研訓院、中 華民國證券商業同業公會或其他 學術單位所舉辦有關公司治理之 相關課程。	無差異												
(三) 董事對利害關係議案迴避之執 行情形	本公司董事會議事規則中明訂董事 對於會議事項，與其自身或其代表之 法人有利害關係，致有害於公司利益 之虞者，不得加入討論及表決，並不 得代理其他董事行使其表決權。	無差異												
(四) 金融控股公司為獨立董事及獨 立監察人與保險業訂立責任保 險契約之情形	本公司已為全體董事與監察人購買 責任保險。	無差異												
(五) 風險管理政策及執行情形	依據本公司「風險管理政策」、「市場 風險管理準則」、「信用風險管理準 則」及「作業風險管理準則」等相關 作業規範辦理；並配合本公司風險管 理系統之建置，分階段進行整合，以	無差異												

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	建立符合 Basel II 精神之風險控管體制。	
(六) 消費者保護之執行情形	根據「金融控股公司治理實務守則」，金融控股公司宜督促其子公司訂定消費者保護方針，內容包括消費申訴及爭議之處理機制。惟依據現行法令，本公司開發工銀子公司之客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。至於大華證券子公司則設有客戶服務專線隨時提供客戶諮詢服務，並訂有經紀業務違約交易糾紛管理辦法、經紀業務違約暨交易糾紛處理須知及多音軌錄音系統故障函報程序須知等辦法來保障公司、消費者及客戶之權益。	無差異
<p>十、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：</p> <p>無。</p> <p>註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。</p> <p>註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。</p>		

(七) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

## 中華開發金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表中華開發金融控股公司聲明本公司於九十五年一月一日至九十五年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： (簽章)

總經理： (簽章)

總稽核： (簽章)

遵守法令主管： (簽章)

中 華 民 國 九 十 六 年 四 月 十 三 日

## 中華開發金融控股公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：95年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>依金融監督管理委員會95.12.14金管銀(六)字第09560006050號及第09560006051號函，子公司開發工銀以整批方式出售海外投資案，暨處理中華開發資產管理公司分割並降低股權案，相關缺失核屬違反銀行法第45條之1第1項規定，未建立適當之內部控制制度或未確實執行。</p>	<p>本公司及子公司開發工銀針對主管機關所指摘之相關缺失已再次進行查核，認為子公司開發工銀之相關缺失應屬業務決策，並無違反外部法令規定或內部規章之情事，惟子公司開發工銀基於繼續在內控制度上精益求精之精神，增訂「董事會議事規則」及「直接投資資產處分準則」，以利遵循。</p>	<p>均已改善完畢。</p>

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告

不適用。

(八) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

無。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者

缺失事項	改善情形
<p>依金融監督管理委員會 95 年 12 月 14 日金管銀（六）字第 09560006050 號及第 09560006051 號函，子公司開發工銀以整批方式出售海外投資案，暨處理中華開發資產管理公司分割並降低股權案，相關缺失核屬違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，未建立適當之內部控制制度或未確實執行，依同法第 129 條第 7 款規定，請切實檢討改善具報，並處新台幣 1,000 萬元罰鍰。</p>	<p>本公司稽核處及開發工銀直接投資部針對主管機關所指摘之相關缺失已再次進行查核，認為開發工銀就前揭相關缺失應屬業務決策，並無違反外部法令規定或內部規章之情事。惟基於繼續在內控制度上精益求精之精神加強如下：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 本公司已於 95 年 9 月修正子公司監理準則、於 95 年 12 月增訂董事會議事規則；開發工銀已於 95 年 12 月增訂董事會議事規則及修正直接投資資產處分準則。</li><li>2. 督導子公司開發工銀辦理相關業務應遵循該行「直接投資資產處分準則」。爾後若主管機關另有規定，配合調整之。</li><li>3. 子公司開發工銀辦理有關整批出售海外投資案未建立適當之內部控制，該行業於 95/12 配合訂定「直接投資資產處分準則」。</li></ol>



缺失事項	改善情形
<p><u>子公司大華證券：</u></p> <p>1. 行政院金融監督管理委員會 950124 金管證七字第 0950000501 號函：經查大華證券內湖分公司業務員有接受交易人之委託從事期貨交易，違反期貨管理法令，爰依「期貨交易法」第 119 條第 1 項第 6 款規定，處以 12 萬元罰鍰。</p> <p>2. 行政院金融監督管理委員會 950320 金管證七字第 0950001420 號函：經查大華證券重慶南路及彰化分公司受雇人遭中華民國期貨業商業同業公會撤銷登記期間，有接受期貨交易人開戶之行為，違反「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」第 9 條第 2 項、第 28 條第 1 項及「期貨交易法」第 88 條準用同法第 65 條之規定，爰依「期貨交易法」第 119 條第 1 項第 2 款及第 6 款規定，對大華證券處以 12 萬元罰鍰。</p>	<p>已加強宣導嚴禁無照接單，並辦理教育訓練，該公司內部將針對經紀業務人員辦理受託買賣之作業加強查核。</p>

### 3. 缺失經金管會嚴予糾正者

無。

### 4. 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項

無。

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

無。

### 6. 其他經金管會指定應予揭露之事項

無。

## (九) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

### 1. 股東會重要決議

#### 中華開發金融控股股份有限公司九十五年股東常會議事錄

時間：中華民國九十五年六月三十日上午九時

地點：台北市敦化北路一〇〇號 假日大飯店環亞台北二樓國際大會堂

主席：董事長 林誠一

紀錄：徐文耀、王季康

出席：出席股東連同委託代表股份合計：7,357,300,046 股（公司已發行股份總數：10,957,795,410 股）

一、 主席宣布開會：主席報告出席股東（包括親自出席及委託代表出席）股份總數達公司法規定，宣布開會。

二、 開會如儀。

三、 主席致詞：(略)

四、 報告事項：

(一) 報告本公司九十四年度營業狀況。

(二) 監察人審查本公司九十四年度決算報告。

(三) 報告本公司九十四年度第一次無擔保普通公司債辦理情形。

(四) 報告本公司股東同一人或同一關係人持有金融控股公司股份之相關法令宣導。

五、 承認事項：

案由：本公司九十四年度營業報告書、財務報表暨合併財務報表等決算表冊，謹提請承認。

說明：本公司九十四年度各項決算表冊：營業報告書、資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表等（含合併財務報表），業經本公司 95 年 4 月 10 日第二屆第二十九次董事會決議通過，並經送請監察人查核完竣在案。營業報告書、財務報表暨合併財務報表等決算表冊及監察人審查報告書詳如附件。

邱資深副總經理德馨並於會中就本公司轉投資金鼎證券之相關財務資訊補充說明如下：

截至 94 年底，本公司及子公司合計持有金鼎證券之股份佔金鼎證券已發行有表決權股份總數之 32.11%，帳面金額為新台幣（以下同）3,328,939,仟元。

本公司及子公司對金鼎證券之投資，因尚不具重大影響力，且無法即時取得金鼎證券經會計師查核之同期財務報表，故未能採用權益法評價並納入合併財務報表之編製主體。依財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」之規定，九十四年度對金鼎證券仍採成本法處理，並免將其納入合併財務報表之編製主體。

本公司及子公司對金鼎證券投資應採權益法而未採權益法所應認列之損益影響數為損失 41,920 仟元，佔九十四年度合併營收比重 0.19%。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案承認。

（一）案由：本公司九十四年度盈餘分配暨資本公積分配案，謹提請 承認。

說明：

1. 本公司九十四年度稅後純益為 10,489,911,133 元，依規定先彌補九十四年度減資註銷庫藏股損失 6,061,394,422 元及九十四年度海外可轉換公司債轉換損失 4,985,513 元，再提列 10% 法定公積 442,353,120 元後，尚有盈餘 3,981,178,078 元可供分配。

2. 謹具本公司九十四年度盈餘分配暨資本公積分配案如下：

（1）盈餘分配案：（盈餘分配表詳如附件）

- A. 優先發放特別股股息 1,642,526,080 元。（九十四年度應分派股息 520,000,000 元，加計九十二年度及九十三年度累積未分派股息按股息率 5.2% 以年複利計算）
- B. 以剩餘盈餘發放現金股利 2,066,559,082 元。（每股配發 0.20 元）
- C. 以剩餘盈餘發放董監酬勞 40,000,000 元。
- D. 自剩餘盈餘發放員工現金紅利 24,000,000 元。
- E. 將剩餘盈餘 208,092,916 元轉入特別公積。

（2）資本公積分配案：

自資本公積中屬轉換前原金融機構現金增資溢價之部份提撥 3,099,838,900 元（每股配發 0.30 元）辦理轉增資配發新股。

3. 本案業經本公司 95 年 4 月 10 日第二屆第二十九次董事會決議通過，並經送請監察人查核完竣在案。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案承認。

中華開發金融控股股份有限公司  
盈餘分配表

九十四年度

單位：新台幣元

九十四年度稅後純益	\$ 10,489,911,133
九十四年度減資註銷庫藏股損失	(6,061,394,422)
九十四年度海外可轉換公司債轉換損失	(4,985,513)
提列法定公積(10%)	(442,353,120)
可分配盈餘	\$ 3,981,178,078
特別股息分派	\$ 1,642,526,080
剩餘盈餘分配	
(1)現金股利(每股0.20)	2,066,559,082
(2)董監酬勞	40,000,000
(3)員工現金紅利	24,000,000
剩餘未分配盈餘轉入特別公積	208,092,916
合 計	\$ 3,981,178,078

六、 討論事項：

(一) 案由：擬修正本公司「中華開發金融控股股份有限公司從事衍生性金融商品交易作業準則」部份條文，謹提請 公決。

說明：本案業經本公司 95 年 4 月 10 日第二屆第二十九次董事會決議通過在案。部分條文修正對照表及本公司「中華開發金融控股股份有限公司從事衍生性金融商品交易作業準則」(原中華開發金融控股股份有限公司從事衍生性商品交易處理辦法)詳如附件。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

中華開發金融控股公司從事衍生性商品交易處理辦法  
修正條文說明對照表

修正名稱	現行名稱	說明
中華開發金融控股股份有限公司 從事衍生性 <u>金融</u> 商品交易作業準則	中華開發金融控股股份有限公司 從事衍生性商品交易 <u>處理辦法</u>	依本公司規章訂定規則規定，修正本規章名稱。

修正條文	現行條文	說明
第一條 中華開發金融控股公司(以下簡稱本公司)為規範本公司從事衍生性金融商品交易,特依據主管機關各相關規定,訂定此從事衍生性金融商品交易作業準則(以下簡稱本準則)。	第一條 <u>為建立本公司從事衍生性商品交易制度,加強衍生性商品交易之風險管理,並落實資訊公開,爰訂定本處理辦法(以下簡稱「本處理辦法」)。</u>	1. 修正本規章名稱。 2. 酌修文字。
第二條 <u>本準則所稱之衍生性金融商品,係指其價值由利率、匯率、股價、指數、商品或其他利益及其組合等所衍生之交易契約,如遠期契約、選擇權、期貨、交換暨上述商品組合而成之複合式契約等。</u>	第二條 <u>本處理辦法所稱之衍生性商品,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交易契約。</u>	酌修文字。
第三條 <u>本公司董事會為從事衍生性金融商品交易之最高監督管理單位,應定期評估從事衍生性金融商品交易之績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在公司容許承受之範圍,並指定風險管理單位主管為本公司衍生性金融商品交易風險之監督與控制之高階主管人員。負責衍生性金融商品交易風險監督與控管之高階主管人員應隨時注意衍生性金融商品交易風險之監督與控制,定期評估目前使用之風險管理措施是否適當並確實依本準則辦理。監督交易及損益情形,發現有異常情事時,應採取必要之因應措施,並立即向董事會報告。</u>	第三條 <u>董事會為本公司從事衍生性商品交易之最高監督單位,並授權總經理負責監督與管理。本公司從事衍生性商品交易前,須另就個別衍生性商品訂定規章辦法提報董事會核准後始得辦理。</u>	根據主管機關各相關規範,明列從事衍生性金融商品交易相關各單位之職責。

修正條文	現行條文	說明
<p>第四條 本公司從事<u>衍生性金融商品</u>交易，以規避市場風險與資金調度上之需要為原則。</p>	<p>第四條 本公司從事<u>衍生性商品</u>交易，以規避市場風險與資金調度上之需要為原則。</p>	<p>內容未修正。</p>
<p>第五條 本公司辦理<u>衍生性金融商品</u>交易，為市場避險與資金調度需要，僅得與金融機構從事交易，個別交易<u>額度及條件</u>，應提報董事會核定。</p>	<p>第五條 本公司辦理<u>衍生性商品</u>交易，為市場避險與資金調度需要，僅得與金融機構從事交易，個別交易對象之<u>信用額度</u>，授權董事會核定。</p>	<p>酌修文字。</p>
<p>第六條 本公司得從事之<u>衍生性金融商品</u>如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、期貨(Futures)：外匯期貨、利率期貨、股價期貨、指數期貨<u>與其它商品期貨</u>。其合約期限依期貨交易所提供之合約規定。</li> <li>二、選擇權(Options)：匯率、利率、<u>債券</u>、股價及其他商品等現貨或期貨之選擇權。</li> <li>三、遠期契約(Forwards)及無本金交割遠期契約(Non-deliverable Forwards)：利率及匯率之遠期契約。</li> <li>四、交換(Swaps)：換匯交易、利率交換、換匯換利、股價交換、<u>資產交換</u>與商品交換。</li> <li>五、其他依據標的物之價值或上述商品組合而成之複合式契約。</li> <li>六、其他經主管機關核定可以從事之<u>衍生性金融商品</u>。以上交易商品如須主管機關核准者，須俟其核准後始得辦理。</li> </ol>	<p>第六條 本公司得從事之<u>衍生性商品</u>如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、期貨(Futures)：外匯期貨、利率期貨、及股價指數期貨。其合約期限依期貨交易所提供之合約規定。</li> <li>二、選擇權(Options)：匯率、利率、股價或其他商品等現貨或期貨之選擇權。</li> <li>三、遠期契約(Forwards)及無本金交割遠期契約(Non-deliverable Forwards)：利率及匯率之遠期契約。</li> <li>四、交換(Swaps)：換匯交易、利率交換、換匯換利、股價交換與商品交換。</li> <li>五、其他依據標的物之價值或上述商品組合而成之複合式契約。</li> <li>六、其他經主管機關核定可以從事之<u>衍生性商品</u>。以上交易商品如須主管機關核准者，須嗣其核准後始得辦理。</li> </ol>	<p>酌修文字。</p>
<p>第七條 本公司從事<u>衍生性金融商品</u>交易之金額限制為：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、本公司從事<u>衍生性金融商品</u>交易應以被避險標的金</li> </ol>	<p>第七條 本公司從事<u>衍生性商品</u>交易之金額限制：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、本公司從事<u>衍生性商品</u>交易應以被避險標的金</li> </ol>	<p>酌修文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>額及資金調度需求金額為總交易額度上限。</p> <p>二、本公司從事衍生性金融商品交易全體名目本金部位損失上限（停損點），為本公司前一年度淨值千分之三。</p>	<p>額為總交易額度上限。</p> <p>二、本公司從事衍生性商品交易全體部位對沖避險標的後之損失上限（停損點），為本公司淨值千分之三。</p>	
<p>第八條 董事會與高階主管人員之職責為：</p> <p>一、董事會</p> <p>(一) 定期評估從事衍生性金融商品交易之績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在本公司容許承受之範圍。</p> <p>(二) 指定風險管理單位主管為本公司衍生性金融商品交易風險監督與控制之高階主管人員。</p> <p>(三) 事前審核衍生性商品風險與效益，並核定該商品交易作業要點。</p> <p>二、高階主管人員</p> <p>(一) 隨時注意衍生性金融商品交易風險之監督與控制。</p> <p>(二) 定期審閱風險管理程序是否適當及確實符合本準則。</p> <p>(三) 市價評估報告有異常情形（如持有部位逾損失上限），應即向董事會報告，並採行必要因應措施。</p>	<p>第八條 董事會與總經理</p> <p>一、董事會：</p> <p>(一) 事前審核衍生性商品風險與效益，並核定該商品交易作業辦法。</p> <p>(二) 董事會定期審視承擔之風險是否在本公司可承受範圍。</p> <p>二、總經理：</p> <p>(一) 定期審閱風險管理程序是否適當及確實符合本處理辦法。</p> <p>(二) 市價評估報告有異常情形（如持有部位逾損失上限），應即向董事會報告，並採行必要因應措施。</p> <p>(三) 得指定獨立之風險管理單位協助風險管理。</p>	<p>根據主管機關各相關規範，重新明列董事會與高階主管人員在公司從事衍生性金融商品交易時所負之職責。</p>
<p>第九條 交易部門之職責為：</p> <p>一、依據本準則及個別商品作業要點，就本公司現有部位進行避險及資金調度操作。</p> <p>二、遵守各項停損、授權限額之規定。</p> <p>三、不得以私人名義進行各項交易。</p>	<p>第九條 交易單位：</p> <p>一、依據本處理辦法及個別商品作業辦法就本公司現有部位進行避險操作。</p> <p>二、遵守各項停損、授權限額之規定。</p> <p>三、不得以私人名義進行各項交易。</p>	<p>根據主管機關各相關規範，重新明列交易單位在公司從事衍生性金融商品交易時所負之職責。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>第十條 <u>後臺清算作業單位之職責為：</u></p> <p>一、<u>憑交易單或交易系統確定之交易訊息確認交易內容。</u></p> <p>二、<u>製發交易確認文件或電文，並辦理相關交割作業。</u></p> <p>三、<u>相關交易及法律契約文件檔案之建立與保管。</u></p>	<p>第十條 <u>結算單位：</u></p> <p>一、<u>憑交易單及確認憑證輸入電腦、製作交易明細及相關報表之編製。</u></p> <p>二、<u>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)。</u></p> <p>三、<u>交易契約檔案之建立及保管。</u></p> <p>四、<u>逐日填製作業檢查表，檢查是否符合有關規定。</u></p> <p>五、<u>辦理相關交割作業。</u></p>	<p>根據主管機關各相關規範，重新明列後臺清算作業單位在公司從事衍生性金融商品交易時所負之職責。</p>
<p>第十一條 <u>會計單位之職責為：</u></p> <p>一、<u>忠實記錄交易過程並允當表達其經營結果。</u></p> <p>二、<u>依衍生性金融商品會計處理及財務報表揭露之相關法令及會計準則公報辦理。</u></p> <p>三、<u>注意交易帳務處理應符合會計原則。</u></p> <p>四、<u>辦理衍生性金融商品交易相關事項之定期公告與申報。</u></p> <p>五、<u>注意表外項目對資本適足性之影響。</u></p>	<p>第十一條 <u>會計單位：</u></p> <p>一、<u>忠實記錄交易過程並允當表達其經營結果。</u></p> <p>二、<u>依「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」辦理揭露事宜。</u></p> <p>三、<u>依第十六條規範辦理市價評估作業。</u></p> <p>四、<u>設置備查簿，詳載交易種類、金額、董事會通過日期、評價事項等。</u></p> <p>五、<u>注意交易帳務處理應符合會計原則。</u></p> <p>六、<u>辦理衍生性商品交易相關事項之定期公告與申報。</u></p>	<p>根據主管機關各相關規範，重新明列會計單位在公司從事衍生性金融商品交易時所負之職責。</p>
<p>第十二條 <u>風險管理單位之職責為：</u></p> <p>一、<u>負責風險監督、管理與控制。</u></p> <p>二、<u>監督授權限額與停損額度是否確實執行。</u></p> <p>三、<u>建立備查簿，就從事衍生性金融商品交易之種</u></p>	<p>第十二條 <u>風險管理單位：</u></p> <p>一、<u>辦理市場風險評估。</u></p> <p>二、<u>監督交易額度與停損額度是否確實執行。</u></p> <p>三、<u>針對超過單位主管權限之交易，提供風險評估意見。</u></p>	<p>根據主管機關各相關規範，重新明列風險管理單位在公司從事衍生性金融商品交易時所負之職責。</p>



修正條文	現行條文	說明
<p><u>類、金額、董事會通過日期及應審慎評估之事項，詳予登載於備查簿備查。</u></p> <p>四、<u>依第十七條規範辦理市價評估相關作業。</u></p>		
<p><u>第十三條 法務單位之職責為：</u></p> <p>一、<u>審閱交易部門對外簽訂之合約及本公司應承擔責任之各種書據。</u></p> <p>二、<u>協助交易部門處理合約糾紛及訴訟事宜。</u></p>		新增法務單位從事衍生性金融商品交易時所負之職責。
<p><u>第十四條 稽核單位之職責為：</u></p> <p>定期瞭解衍生性金融商品交易內部控制之允當性，並按月稽核交易部門對本準則之遵循情形，並作成稽核報告，如發現重大違規情事，應以書面通知各監察人。</p>	<p><u>第十三條 稽核單位：</u></p> <p>定期瞭解衍生性商品交易內部控制之允當性，並按月稽核交易單位對本<u>處理辦法</u>之遵循情形，並作成稽核報告。發生缺失時，應以書面通知監察人，<u>並追蹤改善情形。</u></p>	<p>1.調整條次。</p> <p>2.酌修文字。</p>
<p><u>第十五條 (報價與交易)</u></p> <p>一、交易前，<u>原則上</u>應與交易對手簽署相關合約或風險預告書等文件。</p> <p>二、交易前應確認交易條件無誤，並於成交後立即填製交易單並經<u>授權交易主管</u>簽核，交由<u>後臺清算單位</u>人員辦理後續交割事宜。</p>	<p><u>第十四條 報價與交易</u></p> <p>一、交易前應與交易對手簽署相關合約或風險預告書等文件。</p> <p>二、交易前應確認交易條件無誤，並於成交後立即填製交易單並經<u>主管</u>簽核，交由<u>結算單位</u>人員辦理後續交割事宜。</p>	<p>1.調整條次。</p> <p>2.酌修文字。</p>
<p><u>第十六條 (交割作業與帳務處理)</u></p> <p>一、<u>後臺清算作業單位</u>應就交易單之內容與交易對手進行確認，確認無誤後，再根據個別交易內容進行交割。</p> <p>二、帳務人員根據確認後之交易單，按相關規定進行帳務處理。</p>	<p><u>第十五條 交割作業與帳務處理</u></p> <p>一、<u>結算單位</u>應就交易單之內容與交易對手進行確認，確認無誤後，再根據個別交易內容進行交割。</p> <p>二、帳務人員根據確認後之交易單，按相關規定進行帳務處理。</p>	<p>1.調整條次。</p> <p>2.酌修文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>第十七條 (市價評估)</u></p> <p>一、<u>本公司衍生性金融商品交易所持有之部位至少每週應評估一次，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。風險管理單位並應將每月衍生性金融商品交易明細表及最近一次之彙總評估表按月呈報董事會核備。</u></p> <p>二、<u>公平市價應獨立取得，屬於交易所商品或有經紀商報價的商品，應以交易所收盤價或經紀商有效報價為依據；其他店頭市場商品得自行評價，惟交易部門應提供金融同業之報價資料予風險管理單位作為部位評估之參考。</u></p>	<p><u>第十六條 市價評估</u></p> <p>一、<u>本公司就持有部位每月應至少評估二次，個別部位評估、整體部位彙總評估表，應呈報總經理；每月呈報董事會。</u></p> <p>二、<u>公平市價應獨立取得，屬於交易所商品或有經紀商報價的商品，應以交易所收盤價或經紀商有效報價為依據；其他店頭市場商品應自行評價，並至少取得一家金融同業之報價以作為部位評估之依據。</u></p>	<p>1.調整條次。 2.酌修文字。</p>
<p><u>第十八條 (公告與申報)</u></p> <p>本公司從事衍生性金融商品交易，應依有關法令規定辦理申報及公告事宜。</p>	<p><u>第十七條 公告與申報</u></p> <p>本公司從事衍生性商品交易，應依有關法令規定辦理申報及公告事宜。</p>	<p>調整條次。</p>
<p><u>第十九條 (信用風險管理)</u></p> <p>一、<u>交易部門在進行交易前，應將個案交易額度及條件，提報董事會核准，對同一交易對象之不同商品交易種類應予以加總，以反映實際風險。</u></p> <p>二、<u>交易對手之信用情況如有異常者，應即要求其提供、增加擔保，停止交易或採行其他降低信用風險等措施。</u></p>	<p><u>第十八條 信用風險管理</u></p> <p>一、<u>交易單位在進行交易前，應先確認交易對手額度，對同一交易對象之不同商品交易種類應予以加總，以反映實際風險。</u></p> <p>二、<u>交易對手之信用情況如有異常者，應即要求其提供、增加擔保，停止交易或採行其他降低信用風險等措施。</u></p>	<p>1.調整條次。 2.酌修文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>第二十條 (市場風險管理)</u></p> <p>一、<u>本準則所指部位係因避險或資金調度需求持有之部位。因避險所需而持有之部位，應將避險及被避險部位視為一投資組合，並注意避險與被避險部位間損益變化之關聯性。</u></p> <p>二、<u>交易應遵守相關之授權交易額度及停損限額。</u></p>	<p><u>第十九條 市場風險管理</u></p> <p>一、<u>交易應遵守相關之授權交易額度及停損限額。</u></p> <p>二、<u>若持有部位或評估損益超過限額，應立即將部位結清，並即向單位主管、風險管理單位與總經理呈報處理情形及結果，如有隱匿應依規定議處。</u></p>	<p>1.調整條次。</p> <p>2.酌修文字。</p>
<p><u>第二十一條 (流動性風險管理)</u></p> <p>一、<u>多種金融工具交叉運用，以避免交易過份集中於單一商品。</u></p> <p>二、<u>交易部門應參考影響流動性的因素，如現金流量、交易期限、商品結構、同業或經紀商報價家數等，妥善安排交易到期時點。</u></p> <p>三、<u>為確保商品之流動性，交易部門應儘量與金融同業建立往來額度。</u></p>	<p><u>第二十條 流動性風險管理</u></p> <p>一、<u>多種金融工具交叉運用，以避免交易過份集中於單一商品。</u></p> <p>二、<u>交易單位應就影響流動性的因素，如交易期限、商品結構、同業或經紀商報價家數等定期檢討。</u></p> <p>三、<u>為確保商品之流動性，交易單位應儘量與金融同業建立往來額度。</u></p>	<p>1.調整條次。</p> <p>2.酌修文字。</p>
<p><u>第二十二條 (作業風險管理)</u></p> <p>一、<u>本公司各項作業應符合內部控制規定與相關作業辦法。</u></p> <p>二、<u>經授權之主管應依其權責，就每筆交易要件及內容等為詳實控管並遵守授權規定。</u></p>	<p><u>第二十一條 作業風險管理</u></p> <p>一、<u>本公司各項作業應符合內部控制規定與相關作業辦法。</u></p> <p>二、<u>經授權之主管應依其權責，就每筆交易要件及內容等為詳實控管並遵守授權規定，以降低作業風險。</u></p>	<p>1.調整條次。</p> <p>2.酌修文字。</p>
<p><u>第二十三條 (法律風險管理)</u></p> <p>一、<u>交易部門應事先確認所從事之交易商品，業經董事會核可辦理。</u></p> <p>二、<u>交易時須簽署 ISDA 主合約或有關合約；惟如因交易慣例，某些個別商品毋</u></p>	<p><u>第二十二條 法律風險管理</u></p> <p>一、<u>交易單位應事先確認所從事之交易商品，業經董事會核可辦理。</u></p> <p>二、<u>交易時須簽署 ISDA 主合約或有關合約；</u></p>	<p>1.調整條次。</p> <p>2.酌修文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>須適用 ISDA 規範者，或簽署作業已在進行中者，得簽報交易部門主管核准。</p> <p>三、因本準則有關之法律合約，應加會法務單位。</p> <p>四、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，注意交易內容是否符合法令規定。</p>	<p>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，得簽報交易單位主管核准。</p> <p>三、因本處理辦法有關之法律合約，應加會法務單位。</p>	
<p><u>第二十四條</u> 本公司衍生性金融商品會計處理，係依一般公認會計原則暨相關辦法，以完整的帳簿憑證與會計紀錄，忠實記錄交易過程並允當表達其結果。</p>	<p><u>第二十三條</u> 本公司衍生性商品會計處理政策，係依一般公認會計原則暨相關法令，以完整的帳簿憑證與會計紀錄，忠實記錄交易過程並允當表達其結果。</p>	<p>1.調整條次。 2.酌修文字。</p>
<p><u>第二十五條</u> 會計單位於編製財務報表時，應依主管機關各相關規定，公告相關從事衍生性金融商品交易之相關資訊如：契約種類、事實發生日、契約金額、支付保證金(或權利金)金額、從事衍生性金融商品交易原因、依公平價值評估之損失金額、契約期間、限制條款及其他重要約定事項。</p>	<p><u>第二十四條</u> 會計單位於編製財務報表時應依「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」辦理，在附註中就衍生商品持有部位之目的、契約金額、性質、條件及公平市價等，做一般性揭露。</p>	<p>1.調整條次。 2.酌修文字。</p>
<p><u>第二十六條</u> 內部控制與稽核制度應依各商品特性及各項職掌訂定相關規範。</p>	<p><u>第二十五條</u> 內部控制與稽核制度應依各商品特性及各項職掌訂定相關規範。</p>	<p>調整條次。</p>

修正條文	現行條文	說明
第二十七條 相關單位之職掌包括交易、 <u>後臺清算作業</u> 、風險管理、會計、 <u>法務</u> 及稽核等功能應明確劃分，且不得由同一人兼任數職，以收專業分工與制衡之效。	第二十六條 相關單位之職掌包括交易、 <u>結算</u> 、風險控管、會計及稽核等功能應明確劃分，且不得由同一人兼任數職，以收專業分工與制衡之效。	1.調整條次。 2.酌修文字。
第二十八條 有關風險之衡量、監督與控制，應由 <u>風險管理</u> 單位人員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。	第二十七條 有關風險之衡量、監督與控制，應由 <u>不同</u> 單位人員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。	1.調整條次。 2.酌修文字。
第二十九條 本 <u>準則</u> 未盡事宜，悉依有關法令及本公司其他相關規定辦理。	第二十八條 本 <u>辦法</u> 未盡事宜，悉依有關法令及本公司其他相關規定辦理。	1.調整條次。 2.酌修文字。
第三十條 本 <u>準則</u> 經董事會通過，送各監察人並報請股東會同意後實施，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司應將其異議併送各監察人及提報股東會討論；修正時，亦同。	第二十九條 本 <u>作業程序</u> 經董事會通過，送各監察人並報請股東會同意後實施，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司應將其異議併送各監察人及提報股東會討論，修正時亦同。	1.調整條次。 2.酌修文字。

(二) 案由：擬修正本公司「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」部份條文，謹提請 公決。

說明：本案業經本公司95年4月10日第二屆第二十九次董事會決議通過在案。部分條文修正對照表及本公司「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」詳如附件。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

中華開發金融控股股份有限公司  
取得或處分資產處理程序修正條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
<p>第一條</p> <p>本公司為加強控管資產之取得或處分，特依主管機關就公開發行公司取得或處分資產所發布之規定，訂定本程序。</p>	<p>第一條</p> <p>本公司為加強控管資產之取得或處分，特依主管機關九十一年十二月十日台財證一字第〇九一〇〇〇六一〇五號令發布「公開發行公司取得或處分資產處理準則」之規定，訂定本程序。</p>	<p>主管機關經常檢討修訂函令，為避免將來適用之困擾，故將函令日期、字號及名稱予以刪除。</p>
<p>第九條</p> <p>向關係人取得不動產，應按下列方法評估交易成本之合理性：</p> <p>一、按關係人交易價格加計必要資金利息及買方依法應負擔之成本。所稱必要資金利息成本，以公司購入資產年度所借款項之加權平均利率為準設算之，惟其不得高於主管機關公布之非金融業最高借款利率。</p> <p>二、關係人如曾以該標的物向金融機構設定抵押借款者，金融機構對該標的物之貸放評估總值，惟金融機構對該標的物之實際貸放累計值應達貸放評估總值之七成以上及貸放期間已逾一年以上。但金融機構與交易之一方互為關係人者，不適用之。</p> <p>合併購買同一標的之土地及房屋者，得就土地及房屋分別按前項所列任一方法評估交易成本。</p> <p>向關係人取得不動產，依第一項及第二項規定評估不動產成本，並應洽請會計師複核及表示具體意見。</p> <p>向關係人取得不動產，有下列情形之一者，應依第八條規定辦理，不適用前三項規定：</p> <p>一、關係人係因繼承或贈與而取得不動產。</p> <p>二、關係人訂約取得不動產時間距本交易訂約日已逾五年。</p>	<p>第九條</p> <p>向關係人取得不動產，應按下列方法評估交易成本之合理性：</p> <p>一、按關係人交易價格加計必要資金利息及買方依法應負擔之成本。所稱必要資金利息成本，以公司購入資產年度所借款項之加權平均利率為準設算之，惟其不得高於財政部公布之非金融業最高借款利率。</p> <p>二、關係人如曾以該標的物向金融機構設定抵押借款者，金融機構對該標的物之貸放評估總值，惟金融機構對該標的物之實際貸放累計值應達貸放評估總值之七成以上及貸放期間已逾一年以上。但金融機構與交易之一方互為關係人者，不適用之。</p> <p>合併購買同一標的之土地及房屋者，得就土地及房屋分別按前項所列任一方法評估交易成本。</p> <p>向關係人取得不動產，依第一項及第二項規定評估不動產成本，並應洽請會計師複核及表示具體意見。</p> <p>向關係人取得不動產，有下列情形之一者，應依第八條規定辦理，不適用前三項規定：</p> <p>一、關係人係因繼承或贈與而取得不動產。</p> <p>二、關係人訂約取得不動產時間距本交易訂約日已逾五年。</p>	<p>主管機關名稱改採彈性處理。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>三、與關係人簽訂合建契約而取得不動產。</p>	<p>三、與關係人簽訂合建契約而取得不動產。</p>	
<p>第十條 依前條第一項及第二項規定評估結果均較交易價格為低時，應依第十一條規定辦理。但如因下列情形，並提出客觀證據及取具不動產專業估價者與會計師之具體合理性意見者，不在此限：</p> <p>一、關係人係取得素地或租地再行興建者，得舉證符合下列條件之一者：</p> <p>(一)素地依前條規定之方法評估，房屋則按關係人之營建成本加計合理營建利潤，其合計數逾實際交易價格者。所稱合理營建利潤，應以最近三年度關係人營建部門之平均營業毛利率或<u>主管機關</u>公布之最近期建設業毛利率孰低者為準。</p> <p>(二)同一標的房地之其他樓層或鄰近地區一年內之其他非關係人成交案例，其面積相近，且交易條件經按不動產買賣慣例應有之合理樓層或地區價差評估後條件相當者。</p> <p>(三)同一標的房地之其他樓層一年內之其他非關係人租賃案例，經按不動產租賃慣例應有之合理樓層價差推估其交易條件相當者。</p> <p>二、舉證向關係人購入之不動產，其交易條件與鄰近地區一年內之其他非關係人成交案例相當且面積相近者。</p> <p>前項所稱鄰近地區成交案例，以同一或相鄰街廓且距離交易標的物方圓未逾五百公尺或其公告現值相近者為原</p>	<p>第十條 依前條第一項及第二項規定評估結果均較交易價格為低時，應依第十一條規定辦理。但如因下列情形，並提出客觀證據及取具不動產專業估價者與會計師之具體合理性意見者，不在此限：</p> <p>一、關係人係取得素地或租地再行興建者，得舉證符合下列條件之一者：</p> <p>(一)素地依前條規定之方法評估，房屋則按關係人之營建成本加計合理營建利潤，其合計數逾實際交易價格者。所稱合理營建利潤，應以最近三年度關係人營建部門之平均營業毛利率或<u>財政部</u>公布之最近期建設業毛利率孰低者為準。</p> <p>(二)同一標的房地之其他樓層或鄰近地區一年內之其他非關係人成交案例，其面積相近，且交易條件經按不動產買賣慣例應有之合理樓層或地區價差評估後條件相當者。</p> <p>(三)同一標的房地之其他樓層一年內之其他非關係人租賃案例，經按不動產租賃慣例應有之合理樓層價差推估其交易條件相當者。</p> <p>二、舉證向關係人購入之不動產，其交易條件與鄰近地區一年內之其他非關係人成交案例相當且面積相近者。</p> <p>前項所稱鄰近地區成交案例，以同一或相鄰街廓且距離交易標的物方圓未逾五百公尺或其公告現值相近者為原則；所稱面積相近，則以其他非關係人成交案例之面積不低於交易標的物面積百分之五十為原則；所稱一年內係以</p>	<p>主管機關名稱 改採彈性處理。</p>

修正條文	現行條文	說明
則；所稱面積相近，則以其他非關係人成交案例之面積不低於交易標的物面積百分之五十為原則；所稱一年內係以本次取得不動產事實發生之日為基準，往前追溯推算一年。	本次取得不動產事實發生之日為基準，往前追溯推算一年。	
<p>第十二條</p> <p>從事衍生性商品交易，應依本程序及各主管機關發布之法令訂定作業辦法，提報股東會同意，該作業辦法並應注意下列重要風險管理及稽核事項之控管：</p> <p>一、交易原則與方針：應包括得從事衍生性商品交易之種類、經營或避險策略、權責劃分、績效評估要領及得從事衍生性商品交易之契約總額，以及全部與個別契約損失上限金額等。</p> <p>二、風險管理措施。</p> <p>三、內部稽核制度。</p> <p>四、定期評估方式及異常情形處理。</p>	<p>第十二條</p> <p>從事衍生性商品交易，應依本程序及各主管機關發布之法令訂定作業辦法，提報董事會同意，該作業辦法並應注意下列重要風險管理及稽核事項之控管：</p> <p>一、交易原則與方針：應包括得從事衍生性商品交易之種類、經營或避險策略、權責劃分、績效評估要領及得從事衍生性商品交易之契約總額，以及全部與個別契約損失上限金額等。</p> <p>二、風險管理措施。</p> <p>三、內部稽核制度。</p> <p>四、定期評估方式及異常情形處理。</p>	<p>本公司「從事衍生性商品交易處理辦法」之核定層級，已由董事會提升為股東會，故配合修訂之。</p>
<p>第十四條</p> <p>從事衍生性商品交易，董事會應依下列原則確實監督管理：</p> <p>一、指定高階主管人員應隨時注意衍生性商品交易風險之監督與控制。</p> <p>二、定期評估從事衍生性商品交易之績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在公司容許承受之範圍。</p> <p>董事會授權之高階主管人員應依下列原則管理衍生性商品之交易：</p> <p>一、定期評估目前使用之風險管理措施是否適當並確實依本程序及相關作業辦法辦理。</p> <p>二、監督交易及損益情形，發現有異常情事時，應採取必要之因應措施，並立即向董事會報告，該次董事會並應有獨立董事出席並表示意見。</p>	<p>第十四條</p> <p>從事衍生性商品交易，董事會應依下列原則確實監督管理：</p> <p>一、指定高階主管人員應隨時注意衍生性商品交易風險之監督與控制。</p> <p>二、定期評估從事衍生性商品交易之績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在公司容許承受之範圍。</p> <p>董事會授權之高階主管人員應依下列原則管理衍生性商品之交易：</p> <p>一、定期評估目前使用之風險管理措施是否適當並確實依本程序及相關作業辦法辦理。</p> <p>二、監督交易及損益情形，發現有異常情事時，應採取必要之因應措施，並立即向董事會報告，該次董事會並應有獨立董事出席。</p> <p>本公司從事衍生性商品交易，依本程序</p>	<p>依主管機關之規定配合修改相關文字。</p>



修正條文	現行條文	說明
<p>本公司從事衍生性商品交易，依本程序及相關作業辦法授權相關人員辦理者，事後應提報董事會。</p>	<p>及相關作業辦法授權相關人員辦理者，事後應提報董事會。</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約損失上限金額。 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： (一) 買賣公債。 (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所為之有價證券買賣。 (三) 買賣附買回、賣回條件之債券。 (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。 (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。 前項所稱事實發生之日，係以交易簽</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約損失上限金額。 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： (一) 買賣公債。 (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所為之有價證券買賣。 (三) 買賣附買回、賣回條件之債券。 (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。 (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。 前項所稱事實發生之日，係以交易簽約</p>	<p>項次更正。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日為準（以孰前者為準）；但屬需經主管機關核准之投資者，以上開日期或接獲主管機關核准函之日孰前者為準。</p> <p>第一項交易金額依下列方式計算之：</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>前項所稱一年內係以本次交易事實發生之日為準，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，於每月十日前輸入主管機關指定之資訊申報網站。</p> <p>依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應將全部項目重行公告申報。</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>日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日為準（以孰前者為準）；但屬需經主管機關核准之投資者，以上開日期或接獲主管機關核准函之日孰前者為準。</p> <p>第一項交易金額依下列方式計算之：</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><u>第二項</u>所稱一年內係以本次交易事實發生之日為準，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，於每月十日前輸入主管機關指定之資訊申報網站。</p> <p>依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應將全部項目重行公告申報。</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>第三十二條</p> <p>本公司投資有價證券之種額及限額，應依金融控股公司法第三十六、三十七、三十九、四十五、四十六條及<u>主管機關</u>相關函令規定辦理；購置自用不動產，則依金融控股公司法第三十</p>	<p>第三十二條</p> <p>本公司投資有價證券之種額及限額，應依金融控股公司法第三十六、三十七、三十九、四十五、四十六條及<u>財政部</u>相關函令規定辦理；購置自用不動產，則依金融控股公司法第三十九</p>	<p>主管機關名稱改採彈性處理。</p>

修正條文	現行條文	說明
九條規定辦理。本公司之子公司亦應各依其相關法令規定辦理。	條規定辦理。本公司之子公司亦應各依其相關法令規定辦理。	
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， <u>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</u> ，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。	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。 <u>本公司訂定或修正取得或處分資產處理程序，或取得或處分資產交易依所訂處理程序或其他法律規定應經董事會通過者，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之意見與理由列入會議紀錄。</u>	將重覆性文詞刪除。
第三十六條 本程序之訂定，須經董事會決議通過，送各監察人並提報股東會同意； <u>修正時，亦同。</u>	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。	文詞修正。

(三) 案由：擬解除本公司部分董事及其法人董事代表人競業禁止之限制，謹提請公決。

說明：1. 公司法第二〇九條第一項規定：「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可」。

2. 本公司第二屆法人董事代表人林誠一君、彭錦彬君、魏美玉君等三人及法人董事中國國際商業銀行、富代投資股份有限公司、群基投資股份有限公司等三家公司，或有因兼任其他公司職務而從事與本公司營業範圍相同或類似之行為者，謹彙整兼任情形如附表，擬於不違反公司利益之範圍內，提請同意就附表所示解除其競業禁止之限制。

3. 本案業經提報本公司 95 年 5 月 18 日第二屆第三十一次董事會決議提請股東常會討論在案。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

附表：中華開發金融控股股份有限公司九十五年提請股東常會  
解除本公司董事競業禁止限制彙總表

董事/所代表之法人 (同時擔任本公司子公司開發工銀/大 華證券負責人者，並予註明)	擬解除之行為
林誠一	1.嘉新水泥股份有限公司/董事 2.嘉新實業資產管理開發股份有限公司/董事
彭錦彬 (中華開發工業銀行股份有限公司/ 董事)	1.智融股份有限公司總經理-個人 2.宏碁股份有限公司法人董事-智星指派 3.智星股份有限公司董事長-個人 4.宏碁資融股份有限公司法人董事長-宏碁指派 5.跨世紀投資有限公司法人董事長-宏碁指派 6.宏大創新投資股份有限公司法人董事-宏碁指 派 7.渴望育成創業投資股份有限公司監察人-宏碁 指派 8.昱泉國際股份有限公司監察人 9.盛華創業投資股份有限公司法人董事-宏碁指 派 10.中經合國際創業投資股份有限公司法人董事- 宏碁指派 11.全球策略創業投資股份有限公司法人董事-宏 碁指派 12.龍一創業投資股份有限公司監察人-宏碁指派 13.宏華創業投資股份有限公司董事-宏碁指派 14.宏鑫創業投資股份有限公司董事-宏碁指派 15.宏通創業投資股份有限公司董事-宏碁指派 16.智二創業投資股份有限公司監察人-宏碁指派 17.智柒創業投資股份有限公司法人董事-摩星指 派 18.建弘創業投資股份有限公司法人董事-宏碁指 派 19.北京高科技基金董事-宏碁指派 20.InveStar Burgeon Venture Capital, Inc.董事
魏美玉 (中華開發工業銀行股份有限公司/ 董事)	1.中國國際商業銀行股份有限公司/副總經理 2.富邦證券金融股份有限公司/董事 3.Cathay Investment & Development Corporation (Bahamas), Ltd/董事 4.The International Commercial Bank of Cathay/董

董事/所代表之法人 (同時担任本公司子公司開發工銀/大華證券負責人者，並予註明)	擬解除之行為
	事 5.The International Commercial Bank of China Public Company Ltd/董事 6.Ramlett Finance Holdings Inc./董事兼董事長
中國國際商業銀行	1.國票金控股份有限公司/董事 2.海外投資開發股份有限公司/董事 3.漢新創業投資股份有限公司/監察人 4.信鑫創業投資股份有限公司/監察人 5.歐華創業投資股份有限公司/監察人 6.上智生技創業投資股份有限公司/董事 7.生揚創業投資股份有限公司/董事
富代投資股份有限公司	銓誠資產管理股份有限公司/董事
群基投資股份有限公司	昱泉國際股份有限公司/監察人

(四) 案由：擬修正本公司「中華開發金融控股股份有限公司董事及監察人選舉辦法」部份條文，謹提請 公決。

說明：

1. 配合 94 年 6 月 22 日修正之公司法、95 年 1 月 11 日修正之證券交易法及行政院金融監督管理委員會 95 年 3 月 28 日金管證一字第 0950001615 號令發布之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」等相關規定，增(修)訂本辦法：(一) 選任獨立董事之規定(第二條)及(二) 同時當選為董事及監察人者，除經主管機關核准者外，應自行決定充任董事或監察人(第八條)相關條文。
2. 本案業經提報本公司 95 年 5 月 18 日第二屆第三十一次董事會通過在案。部分條文修正對照表及本公司「中華開發金融控股股份有限公司董事及監察人選舉辦法」詳如附件。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

中華開發金融控股股份有限公司董事及監察人選舉辦法  
修正條文及說明對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二條</p> <p>本公司董事及監察人之選舉，除公司章程另有規定外，每一股份有與應選出董事或監察人人數相同之選舉權，得集中選舉一人，或分配選舉數人。</p> <p><u>本公司獨立董事之選任採候選人提名制度，獨立董事與非獨立董事應一併進行選舉，分別計算當選名額。有關獨立董事之提名、選任及其他應遵行事項，依證券交易法及相關法令辦理。</u></p>	<p>第二條</p> <p>本公司董事及監察人之選舉，除公司章程另有規定外，每一股份有與應選出董事或監察人人數相同之選舉權，得集中選舉一人，或分配選舉數人。</p>	<p>配合證券交易法第14條之2、公司法第192條之1、「公開發行公司獨立董事設置及應遵行事項辦法」第5條及本公司章程新增第17條之1等規定，增訂第二項。</p>
<p>第八條</p> <p>本公司之<u>董事、獨立董事及監察人</u>，由股東會就有行為能力之人選任之，並分別依其應選名額，由所得選舉票代表選舉權數較多者當選之。如有二人或二人以上所得權數相同而超過規定名額時，由得權數相同者抽籤決定，未出席者由主席代為抽籤。</p> <p>依前項同時當選為董事及監察人者，應自行決定充任董事或監察人；或當選之董事、監察人經查核確認其個人資料不符或未具備相關法令規定條件者，其缺額除相關法令另有規定者外，由原選次多數之被選舉人遞充。</p>	<p>第八條</p> <p>本公司董事及監察人，由股東會就有行為能力之人選任之，並依<u>本公司章程所定之名額</u>，由所得選舉票代表選舉權數較多者，依次分別當選為董事或監察人。如有二人或二人以上所得權數相同而超過規定名額時，由得權數相同者抽籤決定，未出席者由主席代為抽籤。</p> <p>依前項同時當選為董事及監察人者，應自行決定充任董事或監察人；或當選之董事、監察人經查核確認其個人資料不符或未具備相關法令規定條件者，其缺額由原選次多數之被選舉人遞充。</p>	<p>一、配合本公司章程第17條之1設置獨立董事之規定，修正第一項。</p> <p>二、於第二項增列「除相關法令另有規定者外」之概括除外條款，俾資周全。</p>

(五) 案由：擬辦理資本公積轉增資發行新股案，謹提請 公決。

說明：

1. 本公司目前實收資本額為新台幣(以下同)109,577,954,100 元，分為普通股 10,332,795,410 股及特別股 625,000,000 股，為配合本公司九十四年度資本公積分配案，擬以每股 10 元發行普通股 309,983,890 股。增資後實收資本額為 112,677,793,000 元，分為普通股 10,642,779,300 股及特別股 625,000,000 股。

(1) 資金來源

自本公司資本公積中屬轉換金融控股公司前原金融機構現金增資溢價之部份，提撥 3,099,838,900 元轉增資發行新股 309,983,890 股，每股面額 10 元。

(2) 資金用途

充實資本，強化財務結構，提升對外債信及國際金融地位。

(3) 發行條件：

A. 上述發行新股俟本次股東常會通過呈奉主管機關核准後，另訂配股基準日，並以配股基準日股東名簿記載之股東持有股份比例計算，每仟股配發 30 股，配發不足一股之股份，由董事會授權董事長洽特定人認購之。

B. 新股權利義務與原有股份相同。

2. 本案業經本公司 95 年 4 月 10 日第二屆第二十九次董事會決議通過在案。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

(六) 案由：擬修正本公司章程部份條文，謹提請 公決。

說明：

1. 配合最近主管機關法令之變動，擬修正本公司章程，本次建議修正之條次、條文內容及修正理由如次：

(1) 第十七條：依「上市上櫃公司治理實務守則」及「金融控股公司治理實務守則」規定，增訂本公司得為董事及監察人購買責任保險。

(2) 第十七條之一：第一項按行政院金融監督管理委員會「公開發行公司應設置獨立董事適用範圍」規定，增訂本公司自下一屆董事改選起之獨立董事人數及席次比例；第二項及第三項按金管會「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」規定，增訂本公司獨立董事選舉採候選人提名制度，並明訂其選舉及當選方式；第四項就獨立董事之資格條件及職權行使等相關事宜，明訂依相關法令辦理，以資簡化文字並彈性因應未來之法令變動。

(3) 第二十條：有關本公司常務董事人數，按行政院金融監督管理委員會「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」規定（自 96 年 1 月 1 日施行），增訂本公司常務董事中之獨立董事人數及席次比例。

(4) 第三十六條後段：配合本次股東會，增列修正日期及次數。

2. 本案業經提報本公司 95 年 5 月 18 日第二屆第三十一次董事會通過在案。章程部分條文修正對照表及本公司「中華開發金融控股股份有限公司章程」詳如附件。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

中華開發金融控股股份有限公司章程修正及條文說明對照表

修正後條文	現行條文	說 明
<p>第十七條 本公司設董事十五人至二十一人組織董事會及監察人二人至五人，均由股東會就有行為能力之人中依法選任之。</p> <p><u>本公司得於董事及監察人任期內，就其執行業務範圍依法應負之賠償責任，為其購買責任保險。</u></p>	<p>第十七條 本公司設董事十五人至二十一人組織董事會及監察人二人至五人，均由股東會就有行為能力之人中依法選任之。</p>	<p>依「上市上櫃公司治理實務守則」第 39 條、第 50 條及「金融控股公司治理實務守則」第 35 條、第 44 條規定，增訂第二項。</p>
<p>第十七條之一 <u>配合證券交易法第 181 條之 2 及第 183 條規定，自第三屆起，於前條所定董事名額中，獨立董事人數不得少於二人，且不得少於董事席次五分之一。</u></p> <p><u>獨立董事採候選人提名制度，股東應就獨立董事候選人名單中選任之。</u></p> <p><u>獨立董事與非獨立董事應一併進行選舉，分別計算當選名額。</u></p> <p><u>獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性認定、提名與選任方式、職權行使及其他應遵行事項，依證券交易法及相關法令辦理。</u></p>		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本條新增。</li> <li>2. 第一項按行政院金融監督管理委員會「公開發行公司應設置獨立董事適用範圍」規定，自下一屆董事改選起，增訂本公司獨立董事人數及席次比例。並依經濟部 95.2.8 經商字第 0 九五 0 二 0 一 一 九九 0 號函辦理。</li> <li>3. 第二項及第三項，按行政院金融監督管理委員會「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第五條規定，增訂本公司獨立董事選舉採候選人提名制度，並明訂其選舉及當選方式。</li> <li>4. 第四項就獨立董事之資格條件及職權行使等相關事宜，明訂依相關法令辦理，以資簡化文字並彈性因應未來之法令變動。</li> </ol>



修正後條文	現行條文	說 明
<p>第二十條 本公司設常務董事五人至七人，由董事互選之，並由常務董事互選一人為董事長。本公司設常駐監察人一人，由監察人互選之。</p> <p><u>本公司自第三屆起，常務董事席次中應有獨立董事，其人數不得少於常務董事席次五分之一。</u></p>	<p>第二十條 本公司設常務董事五人至七人，由董事互選之，並由常務董事互選一人為董事長。本公司設常駐監察人一人，由監察人互選之。</p>	<p>按行政院金融監督管理委員會「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第八條規定，增訂本公司常務董事中之獨立董事人數及席次比例。</p>
<p>第三十六條 本章程於民國九十年六月二十日訂立。</p> <p>民國九十一年六月二十六日第一次修正。</p> <p>民國九十二年六月二十七日第二次修正。</p> <p>民國九十三年四月五日第三次修正。</p> <p>民國九十四年六月十日第四次修正。</p> <p><u>民國九十五年六月三十日第五次修正。</u></p> <p>如有未盡事宜，得由股東會決議修正之。</p>	<p>第三十六條 本章程於民國九十年六月二十日訂立。</p> <p>民國九十一年六月二十六日第一次修正。</p> <p>民國九十二年六月二十七日第二次修正。</p> <p>民國九十三年四月五日第三次修正。</p> <p>民國九十四年六月十日第四次修正。</p> <p>如有未盡事宜，得由股東會決議修正之。</p>	<p>配合本次修正，增列修正日期及次別。</p>

七、選舉事項：

案由：補選本公司第二屆獨立董事及獨立監察人案。

說明：

- (一) 因本公司現任獨立董事及獨立監察人各一人擬辭任董事及監察人職務，為應事實需要，擬於本年股東常會時補選董事一人、監察人一人，以補足原任期。
- (二) 補選之第二屆獨立董事、監察人，任期至九十六年四月四日屆滿。

決議：

- (一) 董事選舉開票結果經主席宣布下列一人得票權數最多，當選為獨立董事。

戶 號	戶 名	當選權數
B100674904	廖龍一	6,233,671,288 權

- (二) 監察人選舉開票結果經主席宣布下列一人得票權數最多，當選為獨立監察人。

戶 號	戶 名	當選權數
H100070528	張家祝	6,233,671,288 權

八、臨時動議：股東戶號 1116157 及 698606 原提議成立專案委員會處理行政院金融監督管理委員會來函之人事案，經主席說明後未成案。

九、散會。

## 2. 董事會重要決議

### 中華開發金融控股股份有限公司第二屆第二十九次董事會議事錄

時間：九十五年四月十日下午三時七分

地點：本公司十五樓會議室

出席董事：林誠一、辜仲瑩、吳春臺、王銘陽、朱敬一、張杏如、葉國一、理隆纖維工業股份有限公司（指派陳敏薰）、義昌投資股份有限公司（指派蕭峯雄）、林瀚東、陳翔玠、林 軍、歐興祥、劉紹樑、邱德馨、鮑泰鈞、彭錦彬、陳鏡仁、蔡友才、童兆勤、敏理投資股份有限公司（指派陳福臨）

列席監察人：陳添枝、中華郵政股份有限公司（指派戴一義）、郭瑜玲

列席：周政良、南怡君、蕭子昂、陳昭如、黃偉佳（請假）、楊文鈞、顧蓓華、宋 強、徐益生、洪文昌、董夢雲、林 智、楊秀娟、周志瑜、郭明怡、劉德宏、彭孟洪、陳湘銘、鄭宇虹、呂健萍、吳冠賢、賴燕玲、吳俊達、陳品呈、張慧雯、蓋華英、楊明哲、吳美慧

主席：林誠一

記錄：彭孟洪

（一）案由：謹造具本公司 94 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，謹提請 核議。

說明：

1. 依據公司法第二百二十八條及金融控股公司法第四十七條之規定，謹造具本公司 94 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊如后（詳附件一～九）。
2. 本案如蒙通過後，將上述表冊送請監察人審查，再提請九十五年股東常會承認。
3. 謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送監察人及提報股東常會承認。

（二）案由：擬具本公司 94 年度盈餘分配案暨資本公積分配案，謹提請 核議。

說明：

1. 依公司法第 228 條、金融控股公司法第 47 條及本公司章程第 8、34 條規定辦理。
2. 本公司 94 年度財務報表決算業經勤業眾信會計師事務所查核竣事，並已另案提報本次董事會核議。
3. 本公司 94 年度稅後純益為新台幣（以下同）10,489,911,133 元，依規定先彌補 94 年度減資註銷庫藏股虧損 6,061,394,422 元及 94 年度海外可轉換公司債轉換損失 4,985,513 元，再提列 10% 法定公積 442,353,120 元後，尚有盈餘 3,981,178,078 元可供分配。

4. 茲擬具本公司 94 年度盈餘分配案暨資本公積分配案如下：

(1) 盈餘分配案（詳附件一）：

- A. 擬優先發放特別股股息 1,642,526,080 元。(94 年度應分派 520,000,000 元，加計 92 年度及 93 年度累積未分派股息按股息率 5.2% 以年複利計算)
- B. 擬以剩餘盈餘發放現金股利 2,066,559,082 元(每股配發 0.20 元)。
- C. 擬以剩餘盈餘發放董監酬勞 40,000,000 元。
- D. 擬自剩餘盈餘發放員工現金紅利 24,000,000 元。
- E. 擬將剩餘盈餘 208,092,916 元轉入特別公積。

(2) 資本公積分配案：

擬自資本公積中屬轉換前原金融機構現金增資溢價之部份提撥 3,099,838,900 元（每股配發 0.3 元）辦理轉增資配發新股。

5. 本次普通股及特別股現金股利之配息基準日及發放日期俟本(95)年度股東常會通過後，由董事會訂定之。

6. 謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會承認。

(三) 案由：檢陳本公司修正之「中華開發金融控股股份有限公司從事衍生性金融商品交易作業準則」修正草案及修正條文說明對照表各乙份，謹提請 核議。

說明：

- 1. 為規範本公司從事衍生性金融商品交易，特依據主管機關各相關規定，訂定本從事衍生性金融商品交易作業準則。
- 2. 本準則修正後內容重點如下：
  - (1) 敘明本準則所依據之規範。(第一條)
  - (2) 定義本準則所稱之衍生性金融商品。(第二條)
  - (3) 敘明董事會在公司從事衍生性金融商品交易之權責。(第三條)
  - (4) 明定本公司從事衍生性金融商品交易之原則。(第四條)
  - (5) 明定本公司從事衍生性金融商品交易之交易對象限制，且個別交易額度及條件，應提報董事會核定。(第五條)
  - (6) 明定本公司得從事之衍生性金融商品種類限制。(第六條)
  - (7) 明定本公司從事衍生性金融商品交易之金額限制及停損點規定。(第七條)
  - (8) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時董事會與高階主管人員之職責。(第八條)
  - (9) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時交易部門之職責。(第九條)
  - (10) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時後臺清算作業單位之職責。(第十條)
  - (11) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時會計單位之職責。(第十一條)
  - (12) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時風險管理單位之職責。(第十

二條)

(13) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時法務單位之職責。(第十三條)

(14) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時稽核單位之職責。(第十四條)

(15) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易之報價及交易事宜。(第十五條)

(16) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易之交割作業與帳務處理事宜。

(第十六條)

(17) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易之市價評估事宜。(第十七條)

(18) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時之公告與申報事宜。(第十八條)

(19) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時之信用風險管理。(第十九條)

(20) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時之市場風險管理。(第二十條)

(21) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時之流動性風險管理。(第二十一條)

(22) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時之作業風險管理。(第二十二條)

(23) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時之法律風險管理。(第二十三條)

(24) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時之會計處理原則。(第二十四條)

(25) 敘明本公司會計單位於編製財務報表時應公告之相關資訊。(第二十五條)

(26) 明定本公司從事衍生性金融商品交易時，本公司內部控制與內部稽核制度應訂定相關規範。(第二十六條)

(27) 明定本公司從事衍生性金融商品交易時，各相關單位職掌應遵循獨立、分工、制衡之內控原則。(第二十七條)

(28) 敘明本公司從事衍生性金融商品交易時有關風險之衡量、監督與控制。(第二十八條)

(29) 敘明本準則未盡事宜時之處理原則。(第二十九條)

(30) 敘明本準則之核准事宜。(第三十條)

3. 本案如蒙通過後，送請監察人核閱後，再提報 95 年股東常會同意。

4. 謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送監察人及提報股東常會討論。

(四) 案由：檢陳本公司修正之「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」修正草案及修正條文說明對照表各乙份。謹提請 核議。

說明：

1. 行政院金融監督管理委員會於今(95)年一月六日發布修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」，本公司之「取得或處分資產處理程序」第一條條文原引用主管機關九十一年十二月十日發布之舊函令，故需配合修正；惟鑑於主管機關經常檢討修訂函令，建議將本條主管機關發布之函令

日期、字號及名稱予以刪除。另第九條、第十條及第三十二條條文中之「財政部」一併修改為「主管機關」，以避免產生適用上之困擾。

2. 第十二條有關應訂定從事衍生性商品交易作業辦法並提報董事會同意乙節，因本公司所訂之「從事衍生性金融商品交易處理辦法」已修訂為「從事衍生性金融商品交易作業準則」，並將核定層級由董事會提升為股東會，故配合修訂之。
3. 本案如蒙通後，依行政院金融監督管理委員會修正「公開發行公司取得或處份資產處理準則」第六條規定送請監察人核閱後，再提請 95 年股東常會同意。
- 4 謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送監察人及提報股東常會討論。

(五) 案由：為配合本公司九十四年度資本公積分配案，擬辦理資本公積轉增資發行新股，每仟股配發 30 股，如何之處，謹提請 核議。

說明：

1. 本公司目前實收資本額為新台幣(以下同)109,577,954,100 元，分為普通股 103,327,954,100 元及特別股 6,250,000,000 元，為配合本公司九十四年度資本公積分配案，擬增資發行普通股 3,099,838,900 元，增資後實收資本額為 112,677,793,000 元，分為普通股 106,427,793,000 元及特別股 6,250,000,000 元。

(1)資金來源：

自本公司資本公積中屬轉換金融控股公司前原金融機構現金增資溢價之部份，提撥 3,099,838,900 元轉增資發行新股 309,983,890 股，每股面額 10 元。

(2)資金用途：充實資本，強化財務結構，提升對外債信及國際金融地位。

(3)發行條件：

A.上述發行新股俟本次股東常會通過呈奉主管機關核准後，另訂配股基準日，並以配股基準日股東名簿記載之股東持有股份比例計算，每仟股配發 30 股，配發不足一股之股份，由董事會授權董事長洽特定人認購之。

B.新股權利義務與原有股份相同。

2. 本案如蒙通過後，提報股東常會討論。
3. 謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

## 中華開發金融控股股份有限公司第二屆第三十一次董事會議事錄

時 間：九十五年五月十八日下午四時二十二分

地 點：本公司十五樓會議室

出席董事：林誠一、辜仲瑩、吳春臺、王銘陽、朱敬一、張杏如、葉國一、理隆纖維工業股份有限公司（請假）、義昌投資股份有限公司（指派蕭峯雄）、林瀚東、陳翔玠、林 軍、歐興祥、劉紹樑、邱德馨、鮑泰鈞（劉紹樑代）、彭錦彬、陳鏡仁、魏美玉、童兆勤、敏理投資股份有限公司（指派陳福臨）

列席監察人：陳添枝、中華郵政股份有限公司（指派戴一義）、郭瑜玲

列 席：周政良、南怡君、蕭子昂、陳昭如、楊文鈞、顧蓓華、黃慧珠（請假）、宋 強、徐益生、彭孟洪、洪文昌、董夢雲、林 智、楊秀娟、周志瑜、孫致中（孟昭明代）、郭明怡、蔣梅香、陳湘銘、鄭適薰、賴燕玲

主 席：林誠一

記 錄：彭孟洪

（一）案由：擬解除本公司部分董事及其法人董事代表人競業禁止之限制範圍，謹提請核議。

說明：

1. 依公司法第二〇九條第一項規定：「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可」，詳如附件一。
2. 本公司第二屆董事及其法人董事代表人為屬於本公司營業範圍內之行為，業於去（94）年提報股東常會解除其競業禁止之限制在案，如附件二。本次僅就部份董事及其法人董事代表人屬第一次提報或新增提報範圍予以彙整，如附件三，擬於不違反公司利益之範圍內，提請同意就附件三所示解除其競業禁止之限制。
3. 如蒙通過後，擬就附件三內容，提報本（95）年股東常會同意解除其競業禁止之限制。
4. 附件：
  - （1）公司法第 209 條條文乙份。
  - （2）本公司 94 年提請股東常會解除本公司董事競業禁止限制彙總表乙份。
  - （3）本公司 95 年提請股東常會解除本公司董事競業禁止限制彙總表乙份。
5. 謹提請 核議。

決議：1. 林董事長誠一解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 19 位出席（含委託）董事無異議通過，提報股東常會討論。

2. 彭董事錦彬解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 19 位出席（含委託）董事無異議通過，提報股東常會討論。

3. 魏董事美玉解除競業禁止乙案，經利益迴避一席外，其餘 19 位出席（含

委託)董事無異議通過，提報股東常會討論。  
(本次董事會，應出席董事 21 人，親自出席 19 人，委託出席 1 人，計出席 20 人，已達法定開議及議決人數。)

(二) 案由：檢陳本公司「董事及監察人選舉辦法」(以下稱本辦法)修正草案及修正條文說明對照表各乙份，謹提請 核議。

說明：

1. 配合 94 年 6 月 22 日修正之公司法、95 年 1 月 11 日修正之證券交易法及行政院金融監督管理委員會 95 年 3 月 28 日金管證一字第 0950001615 號令發布之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」等相關規定，增(修)訂本辦法：(一) 選任獨立董事之規定(草案第二條)及(二) 同時當選為董事及監察人者，除經主管機關核准者外，應自行決定充任董事或監察人(草案第八條)相關條文。
2. 本案經董事會通過後，擬提報本公司 95 年股東常會討論。
3. 謹提請 核議。

附件：1. 本公司「董事及監察人選舉辦法」修正草案與條文說明對照表乙份。

2. 本公司「董事及監察人選舉辦法」草案乙份。

3. 本公司「董事及監察人選舉辦法」現行條文乙份。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

(三) 案由：檢陳本公司章程修正草案及條文說明對照表各乙份，謹提請 核議。

說明：

1. 配合最近主管機關法令之變動，擬修正本公司章程，本次建議修正之條次、條文內容及修正理由如次(請詳附件：修正條文對照表、修正後章程草案、修正前章程)：
  - (1) 第十七條：依「上市上櫃公司治理實務守則」及「金融控股公司治理實務守則」規定，增訂本公司得為董事及監察人購買責任保險。
  - (2) 第十七條之一：第一項按行政院金融監督管理委員會「公開發行公司應設置獨立董事適用範圍」規定，增訂本公司自下一屆董事改選起之獨立董事人數及席次比例；第二項及第三項按金管會「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」規定，增訂本公司獨立董事選舉採候選人提名制度，並明訂其選舉及當選方式；第四項就獨立董事之資格條件及職權行使等相關事宜，明訂依相關法令辦理，以資簡化文字並彈性因應未來之法令變動。



(3) 第二十條：有關本公司常務董事人數，按行政院金融監督管理委員會「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」規定（自 96 年 1 月 1 日施行），增訂本公司常務董事中之獨立董事人數及席次比例。

(4) 第三十六條後段：配合本次股東會，增列修正日期及次數。

2. 本案如蒙通過，擬提報本（95）年股東常會討論。

3. 謹提請 核議。

附件：1. 本公司章程修正草案乙份。

2. 本公司章程修正草案及條文說明對照表乙份。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

（四）案由：為本公司補選第二屆獨立董事及獨立監察人案，謹提請 核議。

說明：

1. 因本公司現任獨立董事及獨立監察人辭任董事及監察人職務，為應事實需要，擬於本年股東常會時補選董事一人、監察人一人，以補足原任期。

2. 補選之第二屆獨立董事、監察人，任期至九十六年四月四日屆滿。

3. 謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，並依規定程序辦理。

## 中華開發金融控股股份有限公司第二屆第四十四次董事會議事錄

時 間：九十六年三月二十六日下午三時三十八分

地 點：本公司十五樓會議室

出席董事：林誠一、辜仲瑩、王銘陽（曹為實代）、葉國一、廖龍一、曹為實、理隆纖維工業股份有限公司（指派陳敏薰）、義昌投資股份有限公司（指派蕭峯雄）、林瀚東、陳翔玠、歐興祥、劉紹樑、邱德馨、鮑泰鈞、彭錦彬（童兆勤代）、陳鏡仁、魏美玉、童兆勤、敏理投資股份有限公司（指派陳福臨）（等十九人）

列席監察人：張家祝、台灣郵政股份有限公司（指派傅傳訓）、郭瑜玲（請假）

列 席：

（金 控）黃敏章（代總稽核）、南怡君（資深副總經理）、陳昭如（資深副總經理）、蕭子昂（資深副總經理/請假）、楊文鈞（資深副總經理）、黃偉佳（資深副總經理/請假）、周大慶（資深副總經理）、顧蓓華（資深副總經理）、徐益生（副總經理）、宋 強（副總經理）、彭孟洪（副總經理）、洪文昌（副總經理）、周志瑜（資深協理）、林 智（協理）、楊秀娟（協理）

（工 銀）郭明怡（副總經理）、呂健萍（副總經理）、鄭宇虹（副總經理）、蔣梅香（資深協理）、施惠琪（協理）、林喜淳（資深副理）

（大 華）陳品呈（代總經理）

主 席：林誠一

記 錄：彭孟洪

（一）案由：改選本公司第三屆董事及監察人案，謹提請 核議。

說明：

1. 本公司第二屆董事及監察人任期將於九十六年四月四日屆滿，應於96年股東常會改選，為配合股東常會日期，第二屆董事及監察人任期依公司法第195、217條及本公司章程規定延長其執行職務至改選董事及監察人就任時為止。
2. 依本公司章程規定，本公司設董事十五至二十一人，常務董事五人至七人，監察人二人至五人。獨立董事人數不得少於二人，且不得少於董事席次五分之一；獨立董事採候選人提名制度，股東應就獨立董事候選人名單中選任之；獨立董事與非獨立董事應一併進行選舉，分別計算當選名額。
3. 謹參酌國內其他金控公司董事席次情形及應公股股東之建議，擬將第三屆董事席次定為15人（其中獨立董事3人）及監察人3人，並依本公司章程於董事、監察人選舉後之第一次董事及監察人會議中，由董事互選常務董事5人（其中1人應為獨立董事），並由監察人互選常駐監察人一人。
4. 應選舉之第三屆董事及監察人，任期均為三年，自民國96年6月15日起就任，至99年6月14日屆滿。
5. 本案如蒙通過，本（96）年股東常會擬依上開內容辦理。

6. 謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

(二) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司從事衍生性金融商品交易作業準則」部份條文修正草案及條文說明對照表各乙份，謹提請 核議。

說明：

1. 配合主管機關於96年1月19日新修訂之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」及主管機關其它相關規定，修正本公司「從事衍生性金融商品交易作業準則」部份條文。(第二條)、(第七條)、(第十八條)、(第二十四條)
2. 依目前實際作業情形做相關部門職責之調整。(第十二條)、(第十四條)
3. 增訂本行從事衍生性金融商品交易契約單筆損失上限(停損點)。(第七條)
4. 本案如蒙通過，將提報96年股東常會討論。

附件：(1)「中華開發金融控股公司從事衍生性金融商品交易作業準則」修正條文說明對照表乙份。

(2)「中華開發金融控股公司從事衍生性金融商品交易作業準則」部份條文修正草案乙份。

(3)「中華開發金融控股公司從事衍生性金融商品交易作業準則」現行條文乙份。

5. 謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送監察人及提報股東常會討論。

(三) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」部份條文修正草案及修正條文說明對照表各乙份。謹提請 核議。

說明：

1. 行政院金融監督管理委員會於今(96)年1月19日發布修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」，配合該準則之修正，爰修正本公司之「取得或處分資產處理程序」相關條文。主要修訂內容如下：

(1) 微幅修正資產之適用範圍定義。(第二條)

(2) 增列特殊價格得作為取得或處分不動產及其他固定資產之交易價格參考依據。(第三條)

(3) 修正取得或處分有價證券應洽請會計師就交易價格合理性表示意見之範圍。(第四條)

(4) 增列參與合併、分割、收購或股份受讓之資料應作成完整書面紀錄，並保存五年，及應將資料依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查之規定。(第十八條)

(5) 增列本公司若設置審計委員會時應遵循之相關規定。(第三十四條、第三十六條)

2. 本案如蒙通過後，依行政院金融監督管理委員會「公開發行公司取得或處

分資產處理準則」第六條規定，應送請監察人核閱，並提請 96 年股東常會同意。

3. 謹提請 核議。

附件：(1)中華開發金融控股股份有限公司規章管制表。

(2)「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」部份條文修正草案及條文說明對照表。

(3)「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」修正草案。

(4)「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」現行條文。

決議：全體出席董事同意通過，送監察人及提報股東常會討論。

(四) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司董事會議事規則」部份條文修正草案及條文說明對照表各乙份，謹提請 核議。

說明：

1. 依據行政院金融監督管理委員會 96 年 2 月 26 日金管銀(六)字第 09600031070 號函指示辦理。(附件一)

2. 本此主要修訂內容如下：

第七條第一項第八款修正為：其他依法令或章程規定應由股東會決議或提董事會之事項或主管機關規定之重大事項，及依本公司所訂相關處理或作業程序規定應經董事會決議通過者。

3. 本案如蒙通過後，將提請 96 年股東常會報告，謹提請 核議。

附件：(1)行政院金融監督管理委員會 96 年 2 月 26 日金管銀(六)字第 09600031070 號函影本乙份。

(2)「中華開發金融控股股份有限公司董事會議事規則」部份條文修正條文說明對照表乙份。

(3)「中華開發金融控股股份有限公司董事會議事規則」部份條文修正草案乙份。

(4)「中華開發金融控股股份有限公司董事會議事規則」現行條文乙份。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

(五) 案由：檢陳本公司募集九十五年度第一次無擔保普通公司債之辦理情形，謹提請 核議。

說明：

1. 本案依公司法第 246 條規定辦理。

2. 本公司為償還銀行借款及充實營運資金需要，發行九十五年度第一次無擔保普通公司債新台幣六十億元，業經九十五年十一月二十七日第二屆第三十九次董事會會議決議通過，並奉行政院金融監督管理委員會九十六年一

月二十九日金管證一字第 0960005785 號函申報生效在案。。

3. 九十五年度第一次無擔保普通公司債主要發行條件如下：

- (1) 債券名稱：中華開發金融控股股份有限公司九十五年度第一次無擔保普通公司債（以下簡稱「本公司債」）。
- (2) 發行總額：本公司債發行總額為新台幣陸拾億元整。
- (3) 票面金額：新台幣壹佰萬元壹種。
- (4) 發行期間：五年。自民國九十六年二月八日發行，至民國一百零一年二月八日到期。
- (5) 發行價格：依票面金額十足發行。
- (6) 票面利率：固定年利率 2.2%。
- (7) 還本付息方式：本公司債自發行日起到期一次還本，每年單利計付息乙次。
- (8) 擔保方式：本公司債為無擔保公司債。
- (9) 債券形式：本公司債採無實體發行。
- (10) 保證機構：無。
- (11) 受託人：萬泰商業銀行股份有限公司信託部。
- (12) 還本付息代理機構：中華開發工業銀行股份有限公司法人金融部。

4. 本案如蒙通過，將依公司法第 246 條規定，於本公司九十六年股東常會報告。

5. 謹提請 核議。

附件：本公司債發行辦法影本乙份。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

(六) 案由：檢陳「中華開發金融控股股份有限公司章程」部份條文修正草案及條文說明對照表各乙份，謹提請 核議。

說明：

1. 修正主要緣由：

- (1) 證券交易法針對獨立董事所訂生效之過渡期業已屆滿，故配合作部份文字修正。
- (2) 依公司法 196 條及 227 條規定，董事、監察人之報酬應明訂於章程或經股東會議定，爰將本公司董事、監察人報酬納入章程中規定。

2. 本次修正之條次及條文內容如次（請詳附件：修正條文對照表、修正後草案、修正前條文）：

- (1) 第十七條之一：有關本公司獨立董事人數規定，配合證券交易法作部份文字修正。
- (2) 第二十條：有關本公司常務董事之獨立董事人數規定，配合證券交易法作部份文字修正。
- (3) 第二十三條：有關本公司董事會職權規定，增列部份文字。
- (4) 第二十九條：配合公司法修訂本公司董事、監察人報酬之規定。

(5) 第三十六條：配合本次股東會，增列修正日期及次數。

3. 本案如蒙通過，擬提報本（96）年股東常會討論。

4. 謹提請 核議。

附件：(1) 「中華開發金融控股股份有限公司章程」修正條文說明對照表乙份。

(2) 「中華開發金融控股股份有限公司章程」修正草案乙份。

(3) 「中華開發金融控股股份有限公司章程」現行條文乙份。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

## 中華開發金融控股股份有限公司第二屆第四十六次董事會議事錄

時 間：九十六年四月二十七日下午二時五十五分

地 點：本公司十五樓會議室

出席董事：林誠一、辜仲瑩（曹為實代）、王銘陽、葉國一、廖龍一、曹為實、理隆纖維工業股份有限公司（指派陳敏薰）、義昌投資股份有限公司（指派蕭峯雄）、林瀚東、陳翔玠、歐興祥、劉紹樑、邱德馨、鮑泰鈞（請假）、彭錦彬（請假）、陳鏡仁、魏美玉、童兆勤、敏理投資股份有限公司（指派陳福臨）  
（等十七人）

列席監察人：張家祝、台灣郵政股份有限公司（指派傅傳訓）、郭瑜玲

列 席：

（金 控）吳春台（執行副總經理）、黃敏章（代總稽核）、南怡君（資深副總經理）、陳昭如（資深副總經理）、蕭子昂（資深副總經理/請假）、楊文鈞（資深副總經理/陳鑫代）、黃偉佳（資深副總經理/請假）、周大慶（資深副總經理）、徐益生（副總經理）、宋 強（副總經理）、彭孟洪（副總經理）、洪文昌（副總經理）、周志瑜（資深協理）、陳湘銘（資深協理）、林 智（協理）、楊秀娟（協理）

（工 銀）郭明怡（副總經理）、鄭宇虹（副總經理）、施惠琪（協理）

（大 華）林秀蓬（經理）

（中華開發資產管理股份有公司）湛翔豐（顧問）

（勤業眾信會計師事務所）張日炎（會計師）、吳美慧（會計師）

主 席：林誠一

記 錄：彭孟洪

（一）案由：檢陳本公司檢討轉投資金鼎綜合證券股份有限公司（以下簡稱「金鼎證券」）案暨相關改善計畫之補充報告，以及提報本（96）年股東常會之有關議案擬稿如說明，謹提請 核議。

說明：

1. 本公司前已依行政院金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）民國（下同）95年11月2日金管銀（六）字第09500448510號函之要求，檢討轉投資金鼎證券乙案決策之妥適性，並擬具相關之改善及未來對金鼎證券之策略計劃（以下簡稱「金鼎案檢討報告」）。該《金鼎案檢討報告》經提報本公司95年12月25日第2屆第40次董事會后，已於12月28日送呈金管會在案。
2. 惟金管會就前述事項再度來函（96年1月31日金管銀【六】字第09600000600號，詳附件一），要求本公司補充說明部份事項，並將相關檢討事宜提報本公司本年股東常會。
3. 謹依金管會前述來函要求，擬具（1）相關補充報告如附件二，及（2）提

報本年股東常會之相關議案擬稿如附件三。

4. 另外，本公司業已依據相關財務會計準則公報之規定，對金鼎證券進行資產減損測試，並將評估結果提報 95 年 12 月 25 日第 2 屆第 40 次董事會在案，且依行政院金融監督管理委員會 94 年 4 月 15 日金管證六字第 0940001669 號函令規定，應將資產減損情形提經董事會通過後提報股東會。準此，為簡化本年股東會議案之進行，前述附件三有關提報本年股東常會之議案擬稿，已將前開有關投資金鼎證券之資產減損情形一併納入報告。

5. 謹提請 核議。

附件：(1) 行政院金融監督管理委員會 96 年 1 月 31 日金管銀（六）字第 09600000600 號函影本乙份。

(2) 本公司就轉投資金鼎證券案之檢討及改善暨未來之策略計畫補充報告擬稿乙份。

(3) 轉投資金鼎證券案之相關檢討事宜提報本年股東常會之議案擬稿乙份。

決議：全體出席董事同意通過，並提報股東常會。

(二) 案由：本公司 95 年度決算財務報表，業經勤業眾信會計師事務所楊明哲及張日炎二位會計師查核完竣，檢附合併子公司財務報告乙份，謹提請 核議。

說明：

1. 本公司 95 年度決算財務報表，業經勤業眾信會計師事務所楊明哲及張日炎二位會計師查核完竣，並出具修正式無保留意見之查核報告。

2. 依證券交易法第三十六條第一項規定，茲檢附經二位會計師雙簽之合併子公司財務報告乙份（另附），如蒙通過後，依規定於法定期限內辦理公告及申報事宜。

3. 謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

(三) 案由：謹造具本公司 95 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，謹提請 核議。

說明：

1. 茲依據公司法第二百二十八條及金融控股公司法第四十七條之規定，謹造具本公司 95 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊如后。（詳附件一～九）。

2. 本案如蒙通過後，依公司法第二百二十八條規定，將上述表冊送請監察人審查，再提請九十六年股東常會承認。

3. 謹提請 核議。

附件：(1) 本公司 95 年度營業報告書乙份。

(2) 本公司九十五年十二月三十一日簡明資產負債表乙份。



- (3) 本公司九十五年一月一日至十二月三十一日簡明損益表乙份。
- (4) 本公司九十五年一月一日至十二月三十一日簡明股東權益變動表乙份。
- (5) 本公司九十五年一月一日至十二月三十一日簡明現金流量表乙份。
- (6) 本公司及子公司九十五年十二月三十一日合併資產負債表乙份。
- (7) 本公司及子公司九十五年一月一日至十二月三十一日合併損益表乙份。
- (8) 本公司及子公司九十五年一月一日至十二月三十一日合併股東權益變動表乙份。
- (9) 本公司及子公司九十五年一月一日至十二月三十一日合併現金流量表乙份。

決議：全體出席董事同意通過，請送交監察人查核及提報股東常會承認。

(四) 案由：擬具本公司九十五年度盈餘分配案，謹提請 核議。

說明：

1. 依公司法第 228 條及本公司章程第 8 條與第 34 條規定辦理。
2. 本公司 95 年度財務報表決算業經勤業眾信會計師事務所查核竣事，並已另案提報本次董事會核議。
3. 本公司 95 年度稅後純益為新台幣（以下同）15,007,333,934 元，依法提列 10% 法定盈餘公積 1,500,733,393 元後，併同以往年度未分配盈餘轉入之特別盈餘公積 208,092,916 元，尚有盈餘 13,714,693,457 元可供分配。茲擬具分配項目如下：
  - (1) 擬優先發放特別股現金股息 520,000,000 元。（特別股股息為年率 5.2%）
  - (2) 擬以剩餘盈餘發放員工現金紅利 130,000,000 元。
  - (3) 擬以剩餘盈餘發放董監酬勞 60,000,000 元。
  - (4) 擬以剩餘盈餘發放普通股股利 10,642,779,300 元。（每股分配總股利 1.00 元，其中現金股利為 0.70 元，股票股利為 0.30 元）
  - (5) 擬將剩餘盈餘 2,361,914,157 元轉入特別盈餘公積。

上述本公司 95 年度盈餘分配表詳附件。

4. 本次普通股股利及特別股現金股息之分配基準日及發放日期俟本(96)年度股東常會通過後，由股東常會授權董事會訂定之。
5. 謹提請 核議。

附件：本公司 95 年度盈餘分配表乙份。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會承認。

(五) 案由：為配合本公司九十五年度盈餘分配案，擬辦理盈餘轉增資發行新股，每仟股配發30股，如何之處，謹提請 核議。

說明：

1. 本公司目前實收資本額為新台幣（以下同）112,677,793,000 元，分為普通股 106,427,793,000 元及特別股 6,250,000,000 元，為配合本公司九十五年度盈餘分配案，擬增資發行普通股 3,192,833,790 元，增資後實收資本為 115,870,626,790 元，分為普通股 109,620,626,790 元及特別股 6,250,000,000 元。

(1) 資金來源：

自本公司盈餘提撥 3,192,833,790 元轉增資發行新股 319,283,379 股，每股面額 10 元。

(2) 資金用途：充實資本，強化財務結構，提升對外債信及國際金融地位。

(3) 發行條件：

A. 依配股基準日股東名簿記載之股東持有股份比例計算，每仟股配發 30 股，配發不足一股之股份，擬請股東常會授權董事長洽特定人認購之。

B. 本案俟股東常會通過並呈奉主管機關核准後，擬請股東常會授權董事會另訂增資配股基準日及辦理相關事宜。

C. 本案如因法令或主管機關之要求而應行調整修正時，擬請股東常會授權董事會全權處理之。

2. 謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

(六) 案由：檢陳本公司章程再修正部份條文草案及條文說明對照表各乙份，謹提請 核議。

說明：

1. 修正主要緣由：

(1) 本公司章程修正案原已提報今（96）年 3 月 26 日董事會通過在案，該章程草案修正內容主要包括：配合證券交易法針對獨立董事所訂生效之過渡期業已屆滿，故作部份文字修正；依公司法 196 條及 227 條規定，將本公司董事、監察人報酬納入章程中規定（詳附件一：本公司章程 96.03.26 擬修正部份條文草案及說明對照表）。

(2) 茲為配合最新修正之「發行人募集與發行有價證券處理準則」第 56-1 條（詳附件二）及「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第 10-1 條規定（詳附件三），增訂本公司發行員工認股權憑證及買回本公司股份轉讓予員工之相關規定。

(3) 另為使本公司盈餘分配項目中之董監事酬勞分配額度及方法予以明確化，爰增訂相關規定。

2. 本次建議修正之條次及條文內容如次（請詳附件四：本公司章程本次再修

正部份條文草案及說明對照表、附件五：公司章程本次再修正草案及附件六：本公司章程現行條文)：

- (1) 第七條：有關本公司發行員工認股權憑證及買回本公司股份轉讓予員工，增訂得經股東會同意以低於發行日本公司股票之收盤價發行員工認股權憑證及以低於買回本公司股份之平均價格轉讓予員工。
- (2) 第三十四條：有關本公司盈餘分配，增訂本公司董事、監察人酬勞分配之規定。
3. 本案如蒙通過，擬併 96.03.26 擬修正條文草案彙整提報本(96)年股東常會討論。
4. 本公司章程現行條文如附件六，請併參。
5. 謹提請 核議。

附件：(1) 本公司章程 96.03.26 擬修正部份條文草案及說明對照表乙份。

- (2) 最新修正之「發行人募集與發行有價證券處理準則」第 56-1 條之規定。
- (3) 最新修正之「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第 10-1 條之規定。
- (4) 本公司章程本次再修正部份條文草案及說明對照表乙份。
- (5) 公司章程本次再修正草案乙份。
- (6) 本公司章程現行條文乙份。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

(十) 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。

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

與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

96年4月30日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	陳木在	93.04.20	95.03.31	辭任
總稽核	周政良	63.10.01	95.09.01	退休

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊

表一：

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費 (註4)	非審計公費					會計師之查核期間 是否涵蓋完整會計 年度			備註
				制度 設計	工商 登記	人力 資源	其他 (註2)	小計	是	否 (註1)	查核期間	
勤業眾信會計師事務所	楊明哲	張日炎	3,902	—	—	—	681	681	V		95.1.1~ 95.12.31	(註3)

表二：

事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					查核期間	備註
			制度 設計	工商 登記	人力 資源	其他 (註2)	小計		
不適用									

註1：■本欄勾否者，請於「查核期間」欄註明查核期間及續填表二。

■表二請按本年度各前任會計師依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註2：非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額25%者，應於備註欄列示其服務內容。

註3：非審計公費中主要係增減資查核200仟元及專案研究之服務公費180仟元。

註4：審計公費僅包括證券發行人財務報告編製準第二十二條第一款第二目所述給付簽證會計師有關財務報告查核、核閱、複核、財務預測核閱及稅務簽證之公費。

## 五、更換會計師資訊

無。

### (一) 關於前任會計師者

更換日期	不適用		
更換原因及說明			
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任		
	不再接受(繼續)委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因			
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無		
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點及第六點應加以揭露者)			

(二) 關係繼任會計師者

事務所名稱	不適用
會計師姓名	
委任之日期	
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	

(三) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函。

不適用。

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

無。

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

(一) 申報股權資訊

職稱 (註 1)	姓名	95 年度		當年度截至 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
董事長	兆豐國際商業銀行 股份有限公司 代表人林誠一	+4,403,935	無	+12,000,000	無
常務董事	富代投資股份有限公司 代表人葉國一	+118,670	無	無	無
常務董事	堅達投資股份有限公司 代表人辜仲瑩	+724,420	無	無	無
常務董事	國喬石油化學 股份有限公司 代表人曹為實	+14,104,000	無	+4,674,000	無
常務董事	基捷投資股份有限公司 代表人王銘陽	+724,810	無	無	無
常務董事 獨立董事	廖龍一	無	無	無	無
獨立董事	鮑泰鈞	無	無	無	無
董事	兆豐國際商業銀行 股份有限公司 代表人魏美玉	+4,403,935	無	+12,000,000	無
董事	臺灣銀行 代表人陳翔玠	+6,457,209	無	+45,000,000	無
董事	臺灣銀行 代表人歐興祥	+6,457,209	無	+45,000,000	無
董事	耀華玻璃股份有限公司 管理委員會	+2,557,211	無	無	無
董事	耀華玻璃股份有限公司 管理委員會代表人陳鏡仁	+2,557,211	無	無	無

職稱 (註 1)	姓名	95 年度		當年度截至 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人劉紹樑	+724,360	無	無	無
董事	中信證券股份有限公司 代表人邱德馨	+8,837,130	無	無	無
董事	群基投資股份有限公司 代表人彭錦彬	+205,128	無	無	無
董事	國亨化學股份有限公司 代表人童兆勤	+903,000	無	+3,643,000	無
董事	理隆纖維工業 股份有限公司 代表人陳敏薰	+372,706	無	無	無
董事	義昌投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	+75,108	無	無	無
董事	柏丞投資有限公司 代表人林瀚東	+82,322	無	無	無
董事	敏理投資股份有限公司 代表人陳福臨	+98,121	無	無	無
獨立監察人 常駐監察人	張家祝	無	無	無	無
監察人	中國人壽保險 股份有限公司 代表人郭瑜玲	+9,070,680	無	無	無
監察人	臺灣郵政股份有限公司 代表人傅傳訓	+30,352,645	無	無	無
總經理	辜仲瑩	無	無	無	無
執行副總經理	吳春臺	無	無	無	無
資深副總經理	陳昭如	+43	無	+210,000	+210,000



職稱 (註 1)	姓名	95 年度		當年度截至 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
資深副總經理	蕭子昂	無	無	無	無
資深副總經理	黃偉佳	無	無	無	無
資深副總經理	邱德馨	+150	無	+1,000,000	+1,000,000
資深副總經理	南怡君	無	無	+392,000	+392,000
資深副總經理	劉紹樑	無	無	+500,000	無
資深副總經理	楊文鈞	無	無	+1,000,000	無
資深副總經理	黃慧珠	無	無	無	無
資深副總經理	顧蓓華	無	無	+1,040,000	無
資深副總經理	曹為實	無	無	+2,500,000	+2,500,000
資深副總經理	王貞海	無	無	+450,000	無
資深副總經理	周大慶	無	無	無	無
代總稽核	黃敏章	+1,006	無	無	無
副總經理	宋強	+43	無	無	無
副總經理	彭孟洪	無	無	無	無

職稱 (註 1)	姓名	95 年度		當年度截至 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
副總經理	David Spivack	無	無	無	無
副總經理	洪文昌	無	無	無	無
副總經理	呂健萍	無	無	無	無
資深協理	周志瑜	無	無	無	無
資深協理	陳湘銘	無	無	+50,000	無
資深協理	蔣梅香	無	無	無	無
資深協理	鄭適薰	無	無	無	無
資深協理	張善利	無	無	無	無
協理	楊雅媛	+7,393	無	無	無
協理	謝俊	+12	無	無	無
協理	陳來福	+29,619	+987,302	無	無
協理	林智	+6	無	無	無
協理	蔡玉如	無	無	無	無
協理	楊秀娟	無	無	無	無
協理	陳月平	無	無	無	無

職稱 (註 1)	姓名	95 年度		當年度截至 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
協理	黎亮吟	+4,830	無	無	無
協理	李秀緞	無	無	無	無
協理	何玲珠	+114,630	無	無	無
協理	施惠琪	+283	無	無	無
協理	胡世杰	無	無	無	無
協理	劉定光	無	無	無	無
協理	單吟鳳	無	無	無	無

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

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：截至年報刊印日係指年報內容經董事會核准之定稿日。

### 股權移轉資訊 (二)

96 年 4 月 30 日

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

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

註 2：係填列取得或處分。

### 股權質押資訊 (三)

96 年 4 月 30 日

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

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

註 2：係填列質押或贖回。

## 八、 持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊

### 持股比例占前十大股東間互為關係人資料

姓名(註1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人之關係者，其名稱及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱	關係	
興文投資股份有限公司代表人：吳春臺	603,860,530	5.674%	0	0	0	0	景冠投資(股)公司	董事長為同一人擔任景冠投資監察人	
景冠投資股份有限公司代表人：吳春臺	437,282,100	4.11%	0	0	0	0	興文投資(股)公司	董事長為同一人本公司監察人	

註1：股東姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)

註2：持股比例之計算係指以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義持有股份合計數。

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

### 綜合持股比例

基準日：96年4月30日

單位：股；%

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

註：係依本法第三十六條所為之投資。

## 肆、募資情形

### 一、股份及股利

#### (一) 股本來源

#### 股本來源

96年4月30日

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
90.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	8,463,422,000	84,634,220,000	中華開發工業銀行股票全額轉換	台財融(四)字第0900008411號
91.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,070,212,000	100,702,120,000	盈餘及資本公積轉增資發行新股	91.8.7(91)台財證一字第0910143732號函
91.11	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,394,673,737	113,946,737,370	0.9781股大華證券普通股轉換1股中華開發金控普通股,及2.0378股菁英證券普通股轉換1股中華開發金控普通股	91.11.8(91)台財融(四)字第0910049469號函
92.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,376,902,548	113,769,025,480	大華證券庫藏股註銷	92.3.19經授商字第09201079980號函
92.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,875,818,000	118,758,180,000	資本公積轉增資發行新股	92.8.20台財證一字第0920137687號函
93.02	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,839,247,000	118,392,470,000	開發工銀庫藏股註銷	93.2.11經授商字第09301022080號函
94.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,753,257,000	117,532,570,000	開發工銀庫藏股註銷	93.3.29經授商字第09401051520號函
95.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,957,795,410	109,577,954,100	開發工銀庫藏股註銷	95.1.23經授商字第09501015540號函
95.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,267,779,300	112,677,793,000	資本公積轉增資發行新股	95.8.7金管證一字第0950133531號函

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。

96年4月30日

股份種類	核定股本(股)			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	10,642,779,300	8,732,220,700	19,375,000,000	已上市
特別股	625,000,000	無	625,000,000	已上市

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

#### 總括申報制度相關資訊

96年4月30日

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

## (二) 股東結構

### 股東結構

96年4月30日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	20	21	739	480,946	311	482,037
持有股數	435,366,572	981,265,390	2,188,689,789	5,862,976,755	1,174,480,794	10,642,779,300
持股比例	4.09%	9.22%	20.56%	55.09%	11.04%	100.00%

## (三) 股權分散情形

### 股權分散情形

(普通股)

每股面額十元

96年4月30日

持 股 分 級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	131,396	45,167,850	0.42
1,000 至 5,000	163,306	414,289,797	3.89
5,001 至 10,000	68,570	478,511,447	4.50
10,001 至 15,000	39,627	470,081,606	4.42
15,001 至 20,000	17,618	306,410,512	2.88
20,001 至 30,000	23,799	571,454,809	5.37
30,001 至 50,000	17,582	665,224,573	6.25
50,001 至 100,000	12,304	830,457,365	7.80
100,001 至 200,000	4,892	654,381,384	6.15
200,001 至 400,000	1,803	484,895,525	4.56
400,001 至 600,000	423	203,544,011	1.91
600,001 至 800,000	168	115,546,142	1.09
800,001 至 1,000,000	129	114,213,273	1.07
1,000,001 以上 自行視實際情況分級	420	5,288,601,006	49.69
合 計	482,037	10,642,779,300	100.00

(特別股)

每股面額十元

96年4月30日

持 股 分 級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例 (%)
1 至 999	1	869	—
1,000 至 5,000	72	193,000	0.03
5,001 至 10,000	20	180,000	0.03
10,001 至 15,000	6	87,000	0.01
15,001 至 20,000	11	213,000	0.03
20,001 至 30,000	5	148,000	0.02
30,001 至 40,000	4	150,000	0.02
40,001 至 50,000	4	194,000	0.03
50,001 至 100,000	16	1,133,000	0.18
100,001 至 200,000	2	260,000	0.04
200,001 至 400,000	4	1,111,000	0.18
400,001 至 600,000	—	—	—
600,001 至 800,000	2	1,371,000	0.22
800,001 至 1,000,000	—	—	—
1,000,001 以上 自行視實際情況分級	17	619,959,131	99.21
持有股份仟分之一以下	146	4,273,869	0.68
合 計	164	625,000,000	100.00

#### (四) 主要股東名單

96年4月30日

大股東名稱	持有股數(股)	持股比例(%)
興文投資股份有限公司	603,860,530	5.67 %
景冠投資股份有限公司	437,282,100	4.11 %
中國人壽保險股份有限公司	311,426,680	2.93 %
中信證券股份有限公司	303,408,130	2.85 %
勞工保險局	276,495,302	2.60 %
臺灣銀行股份有限公司	266,697,555	2.51 %
國家金融安定基金管理委員會	158,822,940	1.49 %
兆豐國際商業銀行股份有限公司	163,202,779	1.53 %
匯豐銀行託管艾利歐聯合有限合夥投資專戶	113,159,078	1.06 %
英商渣打銀行受託保管 G M O 新興市場基金	88,056,000	0.83 %

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東。



## (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

## 每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項	年		94 年	95 年	當 年 度 截 至 96 年 4 月 30 日 (註 8)
	目				
每股 市價 (元) (註1)	最 高		15.50	15.25	16.50
	最 低		9.96	11.05	13.85
	平 均		12.45	12.94	14.98
每股 淨值 (元) (註2)	分 配 前		11.46	14.03	14.32 (註 10)
	分 配 後		11.25	—	—
每股 盈餘	加權平均股數		10,332,795,410	10,642,779,300	10,642,779,300
	每股盈餘 (註3)	調整前	0.96 元	1.36 元	0.35 元 (註 10)
		調整後	0.94 元	1.36 元	0.35 元 (註 10)
每 股 股 利	現 金 股 利		0.2 元	0.7 元 (註 9)	—
	無償 配股	盈餘配股	—	0.3 元 (註 9)	—
		資本公積配股	0.3 元	—	—
	累積未付股利 (註4)		2.628 元	0.832	1.109 (註 10)
投資報 酬分析	本益比 (註5)		12.97	9.51	42.8 (註 10)
	本利比 (註6)		62.25	18.49	—
	現金股利殖利率 (註7)		0.016	0.054	—

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

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

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

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

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

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 9：尚待本公司九十五年股東常會決議後通過。

註 10：未經會計師核閱。

## (六) 股利政策及執行狀況

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

### 1. 分派條件、時機與金額：

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存百分之十法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

### 2. 股利種類：

依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之百分之十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

### 3. 執行情形：

- (1) 特別股股息：新台幣 520,000,000 元。
- (2) 普通股現金股利（每股 0.7 元）：新台幣 7,449,945,510 元。
- (3) 股票股利(每股 0.3 元)：新台幣 3,192,833,790 元。

## (七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司 96 年度並無公告財務預測，故毋須揭露。

## (八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

### 1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

按本公司章程規定，公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。另本公司董監事酬勞採經股東會決議方式辦理，並未訂入章程中。

### 2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

- (1) 本次股東會擬議之員工現金紅利為新台幣 130,000,000 元，無員工股票紅利；擬議之董事、監察人酬勞為新台幣 60,000,000 元。
- (2) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘為新台幣 1.34 元。
- (3) 95 年度盈餘分配案之員工紅利相關訊息，可至公開資訊觀測站中查詢。

### 3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董監事酬勞情形

- (1) 上年度盈餘配發之員工紅利：新台幣 24,000,000 元。  
 (2) 上年度盈餘配發之董事、監察人酬勞：新台幣 40,000,000 元。

### (九) 金融控股公司買回本公司股份情形

無。

#### 金融控股公司買回本公司股份情形

買回期次(註)	年 月	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		
買回公司股份前之集團資本適足率		
買回公司股份後之集團資本適足率		
已辦理銷除及轉讓之股份數量		
累積持有本公司股份數量		
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)		
買回股份轉讓與員工之執行進度		
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形		

## 二、公司債辦理情形

### 公司債辦理情形

公 司 債 種 類	92 年度 第一次無擔保公司債	94 年度 第一次無擔保公司債	95 年度 第一次無擔保公司債
發 行 ( 辦 理 ) 日 期	92 年 05 月 15 日	94 年 09 月 06 日	96 年 02 月 08 日
面 額 ( 新 台 幣 / 元 )	5,000,000	10,000,000	1,000,000
發 行 及 交 易 地 點	不適用	不適用	不適用
發 行 價 格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總 額 ( 新 台 幣 / 元 )	6,000,000,000	8,000,000,000	6,000,000,000
利 率	詳如註一	詳如註二	詳如註三
期 限	五年期 97 年 05 月 20 日到期	五年期 99 年 09 月 21 日到期	五年期 101 年 02 月 08 日到期
受 償 順 位	一般順位	一般順位	一般順位
保 證 機 構	不適用	不適用	不適用
受 託 人	中國信託商業銀行信託部	萬泰商業銀行信託部	萬泰商業銀行信託部
承 銷 機 構	不適用	不適用	不適用
簽 證 律 師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師
簽 證 會 計 師	勤業眾信會計師事務所 張日炎會計師、魏永篤會計師	勤業眾信會計師事務所 楊明哲會計師、魏永篤會計師	勤業眾信會計師事務所 張日炎會計師、楊明哲會計師
償 還 方 法	到期還本	到期還本	到期還本
未 償 還 本 金	6,000,000,000	8,000,000,000	6,000,000,000
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	無	無
限 制 條 款	無	無	無
是 否 計 入 合 格 資 本	否	否	否
信 用 評 等 機 構 名 稱、 評 等 日 期、公 司 債 評 等 結 果	中華信用評等公司 93 年 12 月 22 日 twA+	中華信用評等公司 94 年 09 月 21 日 twA+	中華信用評等公司 96 年 2 月 13 日 twA+
附 其 他 權 利	截至年報刊印日止 已轉換(交換或認 股)普通股、海外存 託憑證或其他有價 證 券 之 金 額	不適用	不適用
利	發行及轉換(交換 或認股)辦法	不適用	不適用
發 行 及 轉 換、交 換 或 認 股 辦 法、發 行 條 件 對 股 權 可 能 稀 釋 情 形 及 對 現 有 股 東 權 益 影 響	無	無	無
交 換 標 的 委 託 保 管 機 構 名 稱	無	無	無

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

註二：票面利率：甲 A 至甲 H 券：固定年利率 2.05%。

乙 A 至乙 H 券：固定年利率 2.0396%。

註三：票面利率：固定年利率 2.2%。

### 三、特別股發行情形

本公司業於90年12月28日以「中華開發工業銀行」所發行之股份100%股份轉換方式設立，係以「中華開發工業銀行」每一普通股（特別股）轉換為「中華開發金融控股公司」每一普通股（特別股），由「中華開發金融控股公司」100%承受「中華開發工業銀行」原發行特別股之權利與義務。子公司工業銀行以現金增資發行甲種特別股計625,000仟股，每股面額10元，總額新台幣100億元乙案，業奉財政部證券暨期貨管理委員會90年8月31日(90)台財證(一)第154616號函核准自90年8月30日申報生效，並已於90年10月4日募足股款，90年12月7日正式掛牌上市。

#### 特別股辦理情形

發行權利義務如下：

發行日期(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"> <li>1. 本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令規定應提列之特別盈餘公積後，如尚有餘額，應優先發放甲種特別股股息。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>
	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"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>3. 甲種特別股不得轉換為普通股。</li> <li>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。</li> <li>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</li> </ol>

發行日期(註 2)		90 年 10 月 (註 3)	
項 目			
		利計算，累積由轉換設立之金融控股公司於得分配年度補足之。 6. 本次發行甲種特別股若符合臺灣證券交易所申請上市相關規定，擬向臺灣證券交易所提出上市申請。上述發行條件經本行 90.6.20 股東常會授權本行 90.6.27 常務董事會決議通過。	
流通在外特別股	收回或轉換餘額	—	
	未收回或轉換餘額	未收回餘額 10,000,000 仟元	
	收回或轉換條件	本次甲種特別股發行期限為六年，本銀行將於到期日依原始發行價格加計以往年度積欠之股息贖回甲種特別股。若屆期本銀行因客觀因素或不可抗力之情事以致無法收回已發行甲種特別股之全部或一部分時，其未收回之甲種特別股權利，仍依本條各款之發行條件延續至本銀行全部收回為止。其股息亦依原訂股息率按實際延展期間以年複利計算，不得損害甲種特別股股東依公司章程應有之權利。	
每股市價	94 年	最高	17.80
		最低	16.65
		平均	17.10
	95 年	最高	19.35
		最低	16.65
		平均	18.13
	當年度截至 96 年 4 月 30 日 (註 4)	最高	17.25
		最低	16.85
		平均	17.00
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	無具轉換權	
	發行及轉換或認股辦法	無具轉換權	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	以現金增資發行特別股方式募集資金，除可增加本行淨值，提高各項業務之承作空間外，且本行之投資業務係以長期允諾，而不以短期處分獲利為目的，均屬中長期資金需求，以屬長期資金之現金增資支應長期資金需求，可維持公司財務結構的安全性；此外，發行特別股，流通在外普通股股數並未增加，故可降低對每股盈餘稀釋程度。同時，於經濟景氣低迷、股市行情不佳、Fed 持續調降利率之情況下，對投資人而言，固定收益之產品亦屬良好之投資標的。		

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

註 2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註 3：屬私募者，應以顯著方式標示。

註 4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

#### 四、 海外存託憑證發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

#### 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			
存託憑證持有人之權利與義務			
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。

## 五、員工認股權證發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

### 員工認股權憑證辦理情形

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。

項目	職稱 (註1)	姓名	取得 認股 數量	取得認 股數量 占已發 行股份 總數 比率	已執行(註2)				未執行(註2)			
					已執 行 認股 數量	已執 行 認股 價格	已執 行 認股 金額	已執行 認股數 量占已 發行股 份總數 比率	未執 行 認股 數量	未執 行 認股 價格	未執行 認股 金額	未執行 認股數 量占已 發行股 份總數 比率
經理 人 員 工	不適用											

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

註2：欄位多寡視實際發行次數調整。

## 六、併購(包括合併、收購及分割)之辦理情形

無。

惟截至96年4月30日，本公司(含開發工銀及中瑞)已持有金鼎證已發行在外之普通股總數約48.47%，本金控集團因於金鼎證95年董監改選中取得四席董事席次，故已自該年6月起參與金鼎證董事會運作。本公司未來期能促成雙方公司之共識，推動金鼎證業務改進與強化組織，並配合政府鼓勵金融服務業整併之政策，提升本公司與金鼎證之價值，達到雙贏之效果。

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

## 被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

金融機構名稱(註)		
金 融 機 構 地 址	不適用	
負 責 人		
實 收 資 本 額		
主 要 營 業 項 目		
主 要 產 品		
最近年度財務資料	資 產 總 額	
	負 債 總 額	
	股 東 權 益 總 額	
	營 業 收 入	
	營 業 毛 利	
	營 業 損 益	
	本 期 損 益 每 股 盈 餘	

註：欄位多寡視實際併購及受讓其他金融機構家數調整。

### 七、 資金運用計畫執行情形

#### (一) 計畫內容

前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年度內已完成且計畫效益尚未顯現：無。

#### (二) 執行情形

前款各次計畫之執行情形與原預計效益之比較：不適用。

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

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

#### (一) 主要業務範圍

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

##### ◎ 中華開發金融控股公司主要業務範圍

- (1) 本公司得投資下列事業：

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

- (2) 對前款被投資事業之管理。

##### ◎ 中華開發工業銀行主要業務範圍

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

- 辦理政府債券自行買賣業務
  - 擔任股票及債券發行簽證人
  - 辦理與前列各款業務有關之倉庫、保管、及各種代理服務事項
  - 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
  - 辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項
  - 辦理依信託業法核定辦理之業務
  - 依法令及主管機關規定辦理衍生性金融商品業務
  - 經目的事業主管機關核准辦理之其他有關業務
- 中華開發工業銀行辦理存款及外匯業務對象為公司組織之投資戶與授信戶、依法設立之保險業與財團法人及政府機關。

#### ◎ 大華證券公司主要業務範圍

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

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

## 2. 營業比重：

### ◎ 中華開發金融控股公司

單位:新台幣仟元

年 度 項 目	93年度		94年度		95年度	
	營收金額	%	營收金額	%	營收金額	%
按權益法認列 之投資收益	995,188	65	11,308,268	95	15,631,505	97
投資收益	523,492	34	602,526	5	520,000	3
其他收入	8,954	1	4,155	—	8,527	—
合 計	1,527,634	100	11,914,949	100	16,160,032	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

### ◎ 中華開發工業銀行

單位:新台幣仟元

年 度 項 目	93 年度		94 年度		95 年度	
	營收金額	%	營收金額	%	營收金額	%
利息淨收益	1,511,360	N.A.	1,681,113	14	1,760,838	11
利息以外淨收益 (損失)	(6,269,878)	N.A.	10,223,297	86	13,859,121	89
合 計	(4,758,518)	N.A.	11,904,410	100	15,619,959	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

### ◎ 大華證券公司

單位:新台幣仟元

年 度 項 目	93 年度		94 年度		95 年度	
	營收金額	%	營收金額	%	營收金額	%
經紀手續費收入	1,398,483	25	921,458	18	1,148,573	18
承銷業務收入	120,320	2	136,422	2	129,553	2
出售證券利益-自營	539,390	10	1,345,218	26	1,547,871	24
出售證券利益-承銷	46,051	1	—	—	183,600	3
利息收入	1,291,523	23	1,186,006	23	1,507,052	23
股務代理收入	222,338	4	201,072	4	176,520	3
其 他	1,899,625	35	1,396,411	27	1,782,569	27
合 計	5,517,730	100	5,186,587	100	6,475,738	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

### 3. 未來開發之新金融產品與服務

- (1) 佈局海外投資銀行業務平台，提供企業海外上市及併購相關財務顧問服務。
- (2) 目前除上市櫃股票投資外，承作可轉債業務、避險、及期貨、選擇權等業務，另正進行股權選擇權及股權結構商品等，以拓大業務範疇、分散業務風險。

## (二) 本年度經營計畫

### ◎ 中華開發金融控股公司

- 內部成長與外部併購雙管齊下，擴大整體營運規模
- 重點部局亞洲，增加海外營收比重
- 統合集團資源，提升資本運用效率，強化金控綜效
- 建制完整風險管理體系
- 持續推動 IT 升級計畫

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

### ◎ 中華開發工業銀行

- 鞏固直接投資國內市場之領導地位，並強化海外投資佈局
- 整合行銷機能，發揮協銷綜效，強調利潤導向，提升非利差收入
- 強化產業研究深度及選股能力，提升風險管理機制
- 引進並培訓金融專業人才，創新開發新產品

各金融事業群之年度計畫分別列示如下：

#### 1. 直接投資事業群

- 繼續落實產業分工，以強化投資同仁在專業領域之產業知識、人脈，並深度掌握產業脈動
- 持續運用投資組合績效評估制度，以引導各產業小組達到投資資產效益最大化，並充分運用本行產業資源與延伸台灣優勢
- 持續與海外知名投資機構合作，投資美國及歐洲等地區之基金投資組合，以分散產業及地域風險
- 透過募集 Buyout Fund、Private Equity Fund 等方式，以增加業務廣度與深度
- 掌握產業趨勢，適時調整投資組合，及加強投資管理以發揮本行之附加價值，並持續為股東創造獲利來源

## 2. 法人金融事業群

- 推動重點業務，使本行在承擔相同風險之情形下提高獲利
- 推動重點客戶制度，以強化與核心事業之共同行銷，並使公司資源集中運用於重點客戶
- 加強產品經理機制，以協助營業單位推展業務及研發新獲利模式
- 持續推動績效管理系統之建置，策略性引導業務之方向

## 3. 權益證券事業群

- 市場業務商品之拓展及強化通路銷售平台
- 充分跨部門組織資源及業務整合與協調
- 強化現有人員專業能力並網羅優秀人才
- 投資額度擴增及增加業務交易量
- 資訊系統建置完成及運用以增進獲利能力

## 4. 固定收益事業群

- 配合主管機關商品開放，積極開拓新業務，增加獲利來源
- 擴張私募基金及債券代操業務，降低操作風險，創造最大利潤
- 發行新金融商品，增加商品承銷競爭力
- 建置新業務系統，強化市場競爭力
- 重整海外交易平台，符合法令需求

## ◎ 大華證券公司

大華證券將以獲利為首要目標，進而追求市場之領先地位，主要營運重點如下：

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

大華證券之年度計畫列示如下：

### 1. 公司整體

- 增加手續費收入來源，提高收入之穩定性
- 整合產品及通路，發展財富管理業務
- 持續強化風險管理系統與經紀交易平台之資訊系統建置

- 配合主管機關開放之腳步，積極開發新金融商品
- 整合大華香港平台，加強海外佈局

## 2. 經紀業務

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

## 3. 承銷業務

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

## 4. 債券業務

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

## 5. 新金融商品業務

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

## 6. 財富管理業務

- 整合商品交易平台，提供「一站購足」服務
- 運用金控平台，擴充內外通路之客戶來源，發揮整體綜效
- 配合相關法令之開放程度，積極擴大財富管理業務範疇
- 積極發展多元化金融商品，提升本公司財富管理之專業形象



### (三) 產業概況

本公司係於民國 90 年 12 月由子公司中華開發工業銀行以換股方式成立。目前旗下包含中華開發工業銀行，主要經營業務包含收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業及政府機關之存款、辦理放款、直接投資生產事業、投資及承銷有價證券、辦理國內匯兌、辦理保證業務、附設信託業務及經主管機關核准辦理之業務；及大華證券，係一經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務之綜合證券商，提供客戶各類企業及個人理財服務，並藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，為客戶提供高附加價值整體服務之綜合證券商。茲將本公司所處產業之產業概況分述如下：

#### 1. 銀行業

##### (1) 金融仲介主要角色

截至 96 年 3 月底，國內全體金融機構及分支機構(不含中央銀行及郵局)家數計有 4,502 家，其中本國銀行共 3,292 家，佔全體貨幣機構家數之 73.12%。就存放款業務而言，截至 96 年 2 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別 18.32 為兆元及 17.73 兆元，佔全體存款貨幣機構之比重分別為 72.62% 及 91.18%，在國內存款貨幣機構同業中，實扮演極重之金融中介角色。

##### (2) 金融整併緩慢進行，過度競爭環境仍未改善

財政部自民國 81 年起核准 16 家新銀行設立以來，本國銀行營業據點大幅增加，自 82 年底 1,382 家成長至 96 年 3 月底的 3,292 家。近年來，本國銀行業者一直面臨強烈的競爭壓力。自金控成立以來已有世華銀行與國泰銀行合併、萬通銀併入中信銀、玉山銀購併高雄企銀、聯邦銀合併中興銀、新光銀與聯信銀合併，再與誠泰銀合併為新光銀、富邦與台北銀行合併，95 年再有合作金庫與農業銀行合併、建華金與北商銀合併並改名為永豐銀行、中國國際商銀與交通銀行合併為兆豐銀行等三件合併案，本國銀行家數有縮減的跡象，不過 96/3 底仍高達 42 家。且銀行家數縮小(95 年減少 2 家)並未帶動營業據點的整併(95 年仍新增 46 家)，過度競爭狀況仍未隨著金融整合而減緩。

##### (3) 金融市場多樣化，直接金融逐漸取代傳統銀行融資業務

隨著金融市場的開放與多樣化，傳統銀行融資方式已漸漸被直接金融管道所取代，企業大多採行發行普通股、特別股、普通公司債、可轉換公司債或存託憑證等方式，在國內或國外取得成本更低廉的資金，對於傳統融資的依賴已逐漸降低。另一方面，在理財工具精進，投資管道多元化，對於一般大眾而言，不再將資金全部存在銀行獲取固定孳息，而是投入貨幣市場或債券市場以獲取更高的報酬，亦使金融機構經營面臨挑戰。

### 直接金融比例(存量)

年度	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
間接金融%	82.75	80.00	78.68	77.07	75.86	74.21	71.44	71.84	72.19	73.18
直接金融%	17.25	20.00	21.32	22.93	24.14	25.79	28.56	28.16	27.81	26.82

資料來源：中央銀行。

#### (4) 消金風暴後提存準備增加。

為維持銀行業務的成長動能，在過度競爭之環境下可能迫使金融業者接觸較為邊緣的客戶，加上前幾年本土型金融風暴，客戶違約機率大幅增加，近年來銀行在壞帳的侵蝕下，獲利逐年衰退。90年起，在主管機關的金融政策帶領下，本國銀行積極打銷呆帳，91年更首次出現虧損情況。不過自92年來在壞帳提存幅度縮小、衝刺消費金融業務及增加手續費業務，已經獲利轉虧為盈，93年獲利持續攀升。隨資產品質改善，擺脫壞帳拖累，本國銀行獲利能力已逐漸恢復至過去水準。94年則受大幅度打銷信用卡、現金卡呆帳，全年金額合計達709.97億元之影響，獲利能力大幅衰退。95年則持續受雙卡呆帳問題影響，整體消金放款逾放上揚，備抵呆帳提存同步走高，全年雙卡轉銷呆帳金額更高達1,628.55億元，獲利能力劇降。

### 全體本國銀行獲利能力

單位:%

年度	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95
ROE	12.91	7.99	5.87	4.90	5.50	-5.11	6.52	8.81	4.41	-7.34
ROA	0.87	0.59	0.49	0.39	0.40	-0.49	0.47	0.58	0.34	-0.40

資料來源：中央銀行。

#### (5) 景氣回升加上轉銷呆帳，逾放比降至3%以下

93年國內景氣復甦，加上銀行積極轉銷呆帳，金管會公布95/12底本國銀行平均逾放比率由91/Q3底高峰的11.74%降至95年底2.13%，整體資產品質明顯回升。子公司開發工銀95年底逾放比為1.33%，大幅低於本國銀行之平均水準2.13%。

### 本國銀行逾放比

年度	87	88	89	90	91	92	93	94	95
原逾放比 <sup>1</sup> (%)	4.41	4.96	5.47	7.48	6.12	4.33	2.78	—	—
新逾放比 <sup>2</sup> (%)	—	—	—	11.27	8.85	6.08	3.82	2.24	2.13

資料來源：金管會銀行局。

<sup>1</sup> 原逾期放款，係依據財政部83年2月16日臺財融第832292834號函「逾期放款列報範圍」之規定，沿用至94年6月。

<sup>2</sup> 廣義逾期放款，於94年7月起實施，係依據財政部93年1月6日臺財融第0928011826號令「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」填報(即採取與國際相同的廣義逾放標準)。

## 2. 證券業

### (1) 傳統業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷及產品易複製

由於證產業的業務範圍、部分業務收入費率及轉投資對象等，均受到相關法令的規範，再加上傳統經紀、承銷及債券等業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷手法容易複製。因此，自民國 77 年政府開放證券公司設立以來，各大型證券商之經營策略均極為近似。不過部小型分業者因經營規模受限，一旦遇上台股表現不佳，將立刻缺乏獲利成長動能，故產業有逐漸往大型券商靠攏之趨勢。我國證商家數自 79 年最高峰的 381 家總公司及 30 家分公司，在進行一連串的合併收購後，至 96 年 3 月總公司家數降為 134 家。不過分公司家數卻擴增至 1,035 家，顯見在經紀業務仍為券商仰賴的獲利來源，各家券商欲以通路優勢來瓜分市佔率。證券商經營日趨競爭，業務朝多元化與國際化方向發展，在全球化的國際趨勢下，以發展投資銀行業務為方向。

### (2) 金控集團支援，券商朝向大者恆大的趨勢發展

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

### (3) 新業務開拓能力為證券業發展關鍵

金融市場多樣化已成潮流，過去不同業務的區隔將逐漸模糊，證券業挾其彈性的經營模式，在未來仍有相當大的成長空間。而證券業者所面臨的最大挑戰，將不再是法令規範的限制，而是證券商本身是否具備承作新種業務及財務工程之相關專業人才，以及相當規模的資本與龐大的市場通路，以便在變動快速的金融市場中，能與資本雄厚、客戶眾多的銀行競爭。

## 3. 金融控股產業

由於過去政府對於金融產業採取開放設立，使得近年金融機構經營面臨嚴重過度金融問題。業者彼此競爭激烈侵蝕正常利潤，授信條件放寬更導致呆帳大幅增加。基於此，我國分別於 89 年 12 月 13 日及 90 年 7 月 9 日通過「金融機構合併法」及「金融控股公司法」，至今台灣共有 14 家金控公司成立，成為台灣金融服務業的一股主導力量。依據中華信評與標準普爾所發布資料顯示，截至 95 年 9 月底台灣 14 家金控集團合計已分別占台灣整體金融業合併資產與資本的一半。就各金融次產業來看，14 家金控集團分別掌控台灣證券業、銀行業、與保險業合併資本的 40%、50%、與 60%。由 95 年各金控集團持續發揮跨售、資源整併績效，並以集團資源強化業務競爭力之趨勢研判，預計 96 年上述比重將持續提高。在大者恆大趨勢，為加快資產增長速度及擴大規模經濟與綜效，並朝向區域金融集團發展，購併層級將漸次提高為金控對金控之間。

## 4. 未來發展趨勢觀察

### (1) 資產大型化與金控進一步整併為未來發展主流

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

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

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

### (2) 擴大海外市場，建構大中華地區的金融集團

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

### (3) 個人金融理財成為新的營運重點，交叉跨售平台提供利器

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

### (4) 金控經營策略朝向平衡佈局

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

## (四) 研究與發展

### ◎ 中華開發金融控股公司

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

### ◎ 中華開發工業銀行

#### 1. 最近二年度研究發展支出及其成果

權益證券處之下工銀金融交易部，為發展更多樣金融產品，有別於過去投資短期上市櫃股票，近二年，積極開發新種產品，以更多樣的金融產品爭取獲利機會，並利用避險工具以分散風險。目前除上市櫃股票投資外，承做可轉債業務、避險、及期、選等業務，另正進行股權選擇權及股權結構商品等，以拓大業務範疇、分散業務風險。自新團隊人才加入後，在積極開發新產品及強化交易策略下，近二年獲利均超越預算，預算數逐年擴增，今年預算數較 2004 年之預算數大幅擴增 11 倍之多，成果顯著。

#### 2. 略述未來研究發展計畫

- 整合性的交易策略：彈性投資於上市櫃股票、可轉債、期貨避險及其他衍生性金融商品等業務，以期達到長期穩定獲利。配合前台資訊系統，以達成最佳獲利目標。
- 訓練交易專才：強化交易員提高對現貨、期貨、新金融商品的了解，以便運用各項投資工具提高報酬率及降低風險部位。
- 切入國際股市及市場操作：為擴大投資管道、分散投資風險、增加獲利來源，初期以港股、大陸 B 股或美股為主。

## (五) 長、短期業務發展計畫

### ◎ 中華開發金融控股公司

本公司之主要業務為投資及對被投資事業之管理，九十五年度將持續繼續推動成長策略，統合集團資源，規劃旗下子公司及相關轉投資事業進行資源整合，並藉由共同行銷及增加新種業務，擴大營運規模，以增加獲利來源。本公司長期將逐步朝以下方向努力：

#### 1. 平衡收益

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

#### 2. 提升槓桿

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

#### 3. 加強創新，審慎成長

- 積極發展新金融商品
- 重品質重利潤
- 強化風險管理

### ◎ 中華開發工業銀行

本行短期將朝以下方向努力：

- 採取內部擴充及外部併購方式，雙管齊下達成經濟規模
- 聚焦重點客戶，結合子孫公司整體資源，以發揮金控綜效
- 推動新種投資產品與財務顧問業務，追求獲利穩定成長
- 強化海外發展佈局，以配合國內企業全球佈局為主軸
- 導入 Basel II 風管機制，建構高獲利低風險之資產組合
- 落實資本最佳配置，提升資金運用效率及報酬最大化

本行長期之發展方向：

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

## ◎ 大華證券公司

為落實母公司全力衝刺業績之要務，大華證券將以獲利為首要目標，進而追求市場之領先地位；同時致力於新種商品之研發、國際化之布局、專業素養之提升、資訊科技之運用，以及建構跨業整合之金融服務，期能提供工商企業、低成本、穩健、多元化的籌資管道，並提供投資大眾迅速、便利、多樣化的理財服務。具體經營計畫如下：

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

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

## 二、 跨業及共同行銷效益

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

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

未來本公司旗下各子公司間將緊密聯繫，在遵守法規前提下，以共同行銷方式積極擴充客戶基礎、創新金融產品與拓展通路，以提升整體競爭力。

### 三、市場及業務概況

#### ◎直接投資業務

##### 1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

中華開發工銀主要業務為直接投資，服務地區為台灣，而美國、香港及韓國亦設有服務據點。1980年初期，政府為促進國內產業升級，引進美國「創業投資」制度，1984年國內第一家創投公司成立，初期運作成效不甚明顯，經過十年的摸索才逐漸進入成長期。自1990年起台灣科技產業逐漸在全球科技產業供應鍊扮演關鍵性角色，資訊電子、半導體、通訊、光電等新興科技公司如雨後春筍般成立。伴隨著這一波台灣科技產業的興起，以及國內資本市場穩健發展，台灣創投事業也進入快速成長階段。然而自2000年以後因受到全球經濟不景氣影響，民間投資信心低落，使得新設創投基金規模與投資金額呈現大幅萎縮，投資績效一蹶不振，連續五年處於景氣谷底，創投事業發展遭逢前所未有的挑戰，2005年全年僅有9家創投公司設立，為近年來僅次於2001年的低水準，新增資本額從2004年127.9億元迅速滑落到新台幣48.7億元，創下過去十年的最低水準，僅及1999年高峰期的16%，顯示國內創投業仍處於景氣低點。

##### 2. 市場未來之供需狀況

1995年到2000年是台灣創投業的黃金時期，這段期間創投公司家數從34家激增到170家，整體資本額規模也從新台幣187億元增長到1,280億元，六年內規模增長5.8倍；台灣全體創投基金於此段期間內，平均每年每股盈餘約為1.7元，相當於六年內就賺回一個資本額。短短幾年內創投事業伴隨科技產業成長而迅速攀上顛峰，無論基金規模、投資金額、投資案數量及經營績效都獲得極佳的表現。2000年以後由於國內資訊、電子產業發展已趨於成熟，半導體業也走到高原期，生物科技與數位內容產業則處於起步階段，除光電及通訊產業外，短時間內很難再發掘出質與量俱佳的新興產業；另則受到資本市場低迷影響，股市本益比不斷壓縮，造成上市與未上市本益比差距縮小，使得投資價格難以滿足買賣雙方期待，因而造成國內投資案源產生明顯不足的現象。2002~2004拜金控及企業集團紛紛成立創投公司所賜，每年平均有20家新設創投及167億新增資本額。然自2005年起創投業逐漸邁入解散清算的高峰期，當年度減資金額(含解散清算及減資)迅速攀升到新台幣71.93億元，為1984到2004年歷年合計減資總額38.79億的185%，創下國內創投減資金額的最高記錄。2000年每家創投每年平均投資案件數的10.9件大幅下降到2005年的2.2件，衰退幅度達8成，由此看出台灣創投的每年投資案逐漸減少中。



## 台灣創業投資事業現況(1997-2005)

家數分析	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
年度創投公司總數	76	114	160	192	199	217	240	259	268
新設立家數	28	38	46	32	7	18	23	19	9
實際營運家數	72	107	153	170	176	194	214	229	231
新設家數成長率		35.71%	21.05%	-30.43%	-78.13%	157.14%	27.78%	-17.39%	-52.63%
資本額分析									
當年度實收資本額	426.3	729.3	1034.3	1280.8	1341.1	1512.9	1717.1	1845	1893.7
當年度新增資本額	171.7	303	305	246.5	60.3	171.8	204.2	127.9	48.7
新增資本額成長率	154.0%	76.5%	0.7%	-19.2%	-75.5%	184.9%	18.9%	-37.4%	-61.9%
平均每家創投資本額	5.9	6.8	6.8	7.5	7.6	7.8	8.0	8.1	8.2
投資情形分析									
歷年累積投資案件數	1839	2994	4493	6343	6957	7560	8719	9782	10295
歷年累積投資金額	435.2	651.1	947.1	1255.1	1336.6	1454	1619.4	1772.1	1880.7
當年度投資案件數	951	1155	1499	1850	614	603	1159	1063	513
投資案件數成長率	101.9%	21.5%	29.8%	23.4%	-66.8%	-1.8%	92.2%	-8.3%	-51.7%
當年度投資金額	176	215.9	296	308	81.5	117.4	165.4	152.7	108.6
投資金額成長率	99.7%	22.7%	37.1%	4.1%	-73.5%	44.0%	40.9%	-7.7%	-28.9%
平均每家創投當年投資案件數	13.2	10.8	9.8	10.9	3.5	3.1	5.4	4.6	2.2
平均每家創投當年投資金額	2.44	2.02	1.93	1.81	0.46	0.61	0.77	0.67	0.47
年度平均投資金額	0.185	0.187	0.197	0.67	0.133	0.195	0.143	0.144	0.211

資料來源：中華民國創業投資商業同業公會。

### 3. 營業目標

#### (1) 追求成長

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

#### (2) 提升獲利

2004 年創投業平均每股獲利(EPS)為-0.09 元，為國內創投業有史以來的最低點；2005 年則一掃陰霾，EPS 回升至 0.17 元；創投業整體獲利也從 2004 年新台幣-3.62 億元，回升至 27.08 億元，雖與 1995 到 2000 年的高峰期相比仍有相當的差距，但是 2005 年度的平均 EPS 與整體產業獲利表現已回升，達到 2001 年以來的次高水準。預期未來在證券市場轉趨活躍後，創投業績表現可望再更上一層樓。

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### 開發工銀

##### (1) 有利因素

##### A. 財務結構健全

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

歷經 92 年、93 年大舉提列損失後，未來財務結構將更為健全。而其他財務指標，如償債能力、資本適足率，及淨值等，大幅高於同業平均，具備穩健之經營實力。

#### B. 豐富的產業經驗及實力，深植企業網絡

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

#### C. 強化國際經營化觸角

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

#### D. 授信業務資產品質良好

針對企業新設、擴充營運成長所需，本行提供中長期計劃性貸款及營運週轉需求。鑒於過去亞洲金融風暴造成本土企業經營危機，所留下呆帳問題，開發工銀已採取嚴謹之損失提列準備政策，對於授信資產進行調整。而經過大幅提存呆帳準備之後，截至 95/12 逾放比為 1.33%，大幅低於本國銀行之平均水準 2.13。

#### E. 財務規劃與專案顧問業務經驗

開發工銀過去擔任多項大型公共建設計劃、土地資源開發計劃之財務顧問並參與規劃專案融資計劃，如台北捷運系統規劃、高雄捷運系統財務規劃、購物中心及金融大樓等。從這些大型公共工程的參與開發過程，累積豐厚專案顧問及財務規劃經驗。政府近年來為提振經濟，規劃「新十大建設等公共建設方案」，本行所累積之專案規劃經驗，將是未來配合國家經濟資源有效運用與配置之競爭利基。

### (2) 不利因素

#### A. 經營業務著重法人金融，競爭優勢受到挑戰

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

#### B. 營收來源仰賴投資處分收益，需朝提高手續費收入及財務操作績效以平衡獲利

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

## ◎券商業務

### 1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

大華證券主要服務地區為台灣，香港亦設有分支機構。民國 77 年政府開放證券公司設立以來，經營日趨競爭，至 96 年 3 月總公司家數減少，分公司家數卻擴增，顯見市場欲以通路優勢來瓜分市佔率。市場上前 30 大之合計市佔率為超過八成，競爭壓力沈重，產業大者恆大的趨勢愈形顯著，小券商及獨立券商營運生存空間愈形壓縮。未來券商的業務朝多元化與國際化方向發展，結合經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務，為客戶提供各類企業及個人理財服務外，更藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，提供高附加價值之整體服務。

### 2. 市場未來之供需狀況

累計 95 年經紀業務前 10 大券商總市佔率為 48.51%，產業大者恆大的趨勢愈形顯著，目前國內共有 134 家的券商，也代表其餘的券商僅分享另外 5 成的市場，對一些小券商而言，生存空間愈形壓縮。目前國內排名前 15 大的券商名單中，獨立券商只剩 6 家，可見在缺乏金控、銀行或集團支援及交叉行銷的平台之下，生存空間困難。而排名 16-30 名的券商中，外資券商即佔了 11 個，外資券商結合全球研究資源，在法人客戶方面的競爭優勢為本土券商所不及。而市場上前 30 名總市佔率為 80.93%，其餘排名在 30 名以後多達上百家券商需搶佔不到 20% 的市場，競爭壓力沈重。目前經紀手續費收入仍為券商營收主軸，但國內證券經紀業務趨於飽和，使券商競爭激烈，而手續費自由化、網路下單超低費率以及業務種類多元化，使經紀手續費費率持續調降。由於經紀業務收入高度受股市漲跌影響的特性，使券商營收波動偏高。

### 3. 營運目標

深耕客戶關係與滿足客戶需求為目標，並針對投資大眾提供「一站購足」的整合性投資平台，使各類投資人均可享受便利、多元化以及量身訂作的產品與服務。同時也逐步擴大國際業務範圍，致力於成為跨國性區域金融機構。

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### 大華證券

金融市場國際化將漸漸消除產業與國家界線，未來證券業惟有擴大資本及業務範圍，以更為彈性與靈活的營運策略，才具有與國際競爭者競爭之優勢。因此，在政府有意導引證券商朝向投資銀行發展的政策方向下，未來證券主管機關將持續開放證券商業務範圍及放寬投資限制，使證券商得以充份發揮經營綜效，以扮演

更積極的資本市場橋樑角色。此外，為順應市場的改變，主管機關更加速外國投資、資本移動、金融商品、金融週邊業務之開放腳步，相關措施將使證券業產生下列正負面之衝擊：

(1) 有利因素

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

(2) 不利因素

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

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

#### 四、從業員工

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

###### 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		94 年度	95 年度	當年度截至 96 年 4 月 30 日(註)
員 工 人 數		92	93	109
平 均 年 歲		40	41	41
平 均 服 務 年 資		1.2	1.4	2.0
學 歷 分 布 比 率	博 士	4	4	4
	碩 士	43	44	50
	大 專	39	38	48
	高 中	5	6	7
	高 中 以 下	1	1	0
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	10	11	20
	銀行內部控制基本測驗	8	8	18
	初階授信人員專業能力測驗	3	3	4
	初階外匯人員專業能力測驗	1	1	4
	理財規劃人員專業能力測驗	2	2	8
	證券商高級業務員資格測驗	12	12	13
	債券人員專業能力測驗	1	1	1
	股務人員專業能力測驗	3	3	3
	證券商業務員資格測驗	3	3	3
	期貨商業業務員資格測驗	2	2	6
	投信投顧業務員資格測驗	3	3	3
	專案管理師資格	1	1	2
	內部稽核師	1	1	2
	PRM (Professional Risk Manager)	1	1	1

年 度		94 年度	95 年度	當年度截至 96 年 4 月 30 日(註)
	CPA(國內)	3	3	3
	CPA ( 國外 )	1	1	1
	中華民國律師	1	1	1
	美國律師	2	2	2
	Series 7(國外)	2	2	2
	Series 3(國外)	1	1	1
	證券商高級營業員	—	—	4
	金融市場常識與職業道德	—	—	2
	FRM ( Financial Risk Manager )	—	—	1
	金融人員風險管理專業能力測驗	—	—	1
	融資融券業務員	—	—	2
	資產證券化基本能力	—	—	1
	期貨經紀商業務員	—	—	1
	總 計	61	62	110

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

## (二) 95 年度教育訓練情形

人力資產的累積是公司經營的致勝關鍵，重視員工發展是公司對同仁長期的承諾。人力資源處致力於為同仁們提供最佳的教育訓練資源，持續在同仁的學習發展方面投注心力。

95 年度本公司暨子公司工銀及大華證同仁參加國內、外訓練之課程包括實體課程及數位學習 e-Learning 共計 11,724 人次，累計時數為 36,556 小時，平均每人上課時數為 20.3 小時，與前一年度相較，成長幅度達 46%，這更反映了教育訓練資源投入升級後，同仁們的學習參與率亦隨之提升。同仁們對於公司所提供的學習資源與學習課程，都以踴躍而積極的態度參與，並且對於課程內容及學習環境、平台感到相當滿意，顯示公司在教育訓練方面的經營規劃，符合同仁們的需求，對於同仁們各方面能力之提升，有相當大的幫助。

在優質的「開發金融學院」學習環境下，95 年度我們為同仁精心打造了「在開發，讀哈佛」的國際級線上學習系統，引進全球首屈一指的哈佛管理學院(Harvard Business School)

所發行的 e-Learning 管理課程，讓同仁們在彈指之間盡收哈佛名師的管理菁華。除了線上課程，更提供多元化且互動良好的實體課程，充份提升同仁們的學習效益。此外，「開發金融學院」提供了超過 200 門的線上與實體課程，涵蓋工銀業務及證券業務，讓同仁們享有豐富與多元的學習成長資源。除了同仁，本公司亦提供董監事參加教育訓練，累計時數達 146 小時。「開發金融學院」統合內部與外部、線上與實體的課程資源，提供全體同仁全面而完整的學習服務。

三年來，人力資源處投入大量的人力、財力與心血，為同仁們建置最先進的教育訓練平台、最舒適的教育訓練環境、最優質的教育訓練課程，已經明顯反映在同仁們不斷上升的學習參與率上。展望未來，「開發金融學院」期望能夠成為中華開發全體同仁共享的知識交流中心與經驗分享平台。公司提供充份與優質的教育訓練資源，必能協助全體同仁積極學習成長、投資自我未來，創造公司與個人絕佳的競爭優勢！

### **(三) 員工行為或倫理守則相關規定**

本公司訂定之員工行為或倫理守則為「中華開發金融控股公司員工行為辦法」。

## **五、 企業責任及道德行為**

本公司成立 5 年多來，一向秉持著「助人興業、創造價值」的企業宗旨，履行企業對社會應盡的責任。本公司除了提供完整、專業的金融服務之外，更協助企業順利興業、成長，配合當下的法令制度協助產業升級以獲得利潤，回饋股東及社會大眾。在社會公益方面，秉持著對台灣社會的長期承諾，本公司不僅期許自己是一流的投資銀行，同時也是協助社會向上提升的企業典範。

本公司自 94 年開始連續兩年發起全體員工認購「愛心饒寶寶餐盒」，協助伊甸基金會永續經營「烘焙庇護工場」，鼓勵身心障礙的孩子靠自己的雙手工作，兩年來認養金額高達 700 多萬元，有許多同仁還將點心盒轉贈給育幼院，讓愛心加倍！

本公司在 94 年還提撥了 500 萬元補助台東縣 37 所偏遠小學 3,000 多位學生營養午餐加菜金，希望為學童的飲食添加更多的鈣質營養。95 年進一步舉辦「中華開發金控營養午餐 100 分計劃—校園料理達人甄選活動」，鼓勵偏遠學校廚工人員提升廚藝，建立正確的烹調觀念，提升學童營養午餐品質。這是企業首度針對學校第一線廚工人員教育的紮根計畫，引起不少迴響。

在藝文活動方面，本公司為支持本土藝術團體，多次贊助小提琴家胡乃元先生的「Taiwan Connection」音樂活動。此外，本公司也連續兩年以身心障礙朋友的畫作印製賀年卡片，鼓勵他們發揮殘而不廢的精神。

## 六、 資訊設備

本公司在資訊業務上主掌本公司及子公司資訊發展策略，資訊中心則由中華開發工業銀行與大華證券按其業務分工獨立運作。本公司的資訊作業目前則委由開發工銀子公司辦理建置、管理及維護作業。

中華開發工業銀行與大華證券之主要資訊設備說明如下：

### (一) 主要資訊系統硬軟體配置及維護

#### 1. 開發工銀主要資訊系統依業務功能劃分如下：

- 銀行存放匯業務系統配置於 IBM 大型主機 OS/390 平台
- 外匯業務系統配置於 IBM eSeries 伺服器 Windows 平台
- 長期投資系統配置於 IBM RS/6000 AIX 平台
- 金融交易系統分別配置於 Windows 平台及 SUN Solaris 平台
- 辦公室自動化系統配置於 IBM OS/400 與 Windows 平台

#### 2. 大華證券主要資訊系統依業務功能劃分如下：

- 證券經紀系統、期貨(權)、證券自營系統及股務代理系統等均配置於 IBM AS/400 主機平台
- 期貨經紀系統配置於 IBM RS6000 AIX UNIX 平台
- 債券及權證系統則配置於 HP 3000 UNIX 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台

### (二) 未來開發或購置計畫

2007 年資訊發展將與各子公司的業務發展方向配合：

- 中華開發工業銀行部份，屬配合公司營運發展的金融交易資訊專案、資料倉儲建置規劃、長期投資業務系統整合及 ALM 資產負債管理系統；因應銀行新巴賽爾資本協定的風險控管規定所推動的 VaR 市場風險控管系統、信用評等 S&P 專案及風險自評系統，及為提昇資安的開放平台系統同地備援機制等。
- 大華證券部份，將持續開發建置衍生性金融商品交易之核心系統、財富管理系統、複委託國外基金股票系統及股東大會系統。同時為提昇控管公司整體資訊安全將建置即時訊息管理機制，以確保資訊安全。

### (三) 緊急備援與安全防护措施

#### 1. 網路安全及監控機制

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



各種惡意程式、木馬攻擊，對內可防治內部合法使用者的不當存取。為能提供員工於公司外部可以在安全的作業環境下使用公司內部的資訊資源，中華開發工業銀行與大華證券配置 VPN 的加密機制，提供安全加密通道方式供員工於公司外部連線使用。

為防堵隨插即用的無線網路環境所衍生之資安風險，中華開發工業銀行與大華證券均建置無線網路監控系統，以主動偵測內部或外部試圖以無線方式連線公司內部的網路行為，並予以阻絕。

## 2. 系統安全管制

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

二家資訊中心對各主要應用系統區分為正式營運環境、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，進行作業，並留存稽核軌跡。

## 3. 電腦病毒防毒措施

中華開發工業銀行採用 Trend Micro，大華證券採用 Symantec AntiVirus 建置全方位的電腦病毒防治管理機制，包括所有 Windows 平台的電腦及電子郵件的病毒掃描，並主動即時更新病毒碼及防毒程式。同時利用管制中心的即時警示功能，以即早針對異常的電腦作處置。

針對 Windows 系統的修正程式更新，中華開發工業銀行與大華證券均建置 Microsoft SUS Windows 修正程式更新伺服器，以主動並集中的方式由 Microsoft 下載最新修正程式，並針對 Microsoft 公佈 Windows 系統在安全上重大缺失所提供之修正程式，即時派送至各電腦端作 Windows 程式更新，以防止病毒或惡意後門程式入侵。

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

## 4. 災害復原措施

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

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

## **七、勞資關係**

### **(一) 列示公司各項員工福利措施、退休制度與其實施情形**

1. 供應午餐。
2. 辦理職工及配偶與未成年子女意外及傷病住院醫療保險。
3. 退休制度依公司員工退休辦法規定及相關法令給與退休金。
4. 設立職工福利委員會，依據「職工福利條例」規定，審酌經費概況辦理各項活動。

### **(二) 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形**

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

### **(三) 最近年度截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失**

無。

## 八、重要契約

### ◎ 中華開發金融控股公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
授信契約 (短中長期借款 契約)	三井住友銀行	95.04.30~96.10.31	1. 銀行往來總約定書 2. 本票	無
	彰化銀行	95.08.24~96.08.24	1. 授信約定書 2. 本票	無
	高雄銀行	96.02.15~97.02.15	1. 約定書 2. 放款借據 3. 本票	無
	玉山銀行	95.05.16~96.05.16	1. 借款契約 2. 本票	無
	遠東銀行	96.03.20~97.03.20	1. 綜合授信契約 2. 本票	無
	國泰世華銀行	95.10.05~96.10.05	1. 綜合授信約定書 2. 本票	無
	中華票券金融公司	95.11.27~96.11.27	1. 委任保證商業本票 約書 2. 本票	無
	第一銀行	95.12.20~96.12.20	1. 銀行往來總約定書 2. 借據	無
金融交易合約	美國銀行	92.03.31 92.05.15~97.05.20	1. ISDA Master Agreement, Schedule, CSA 2. IRS 交易確認書 9 筆	無
	荷蘭銀行	92.03.26 92.05.15~97.05.20	1. ISDA Master Agreement, Schedule, CSA 2. IRS 交易確認書 12 筆	無
	匯豐銀行	94.10.03	1. ISDA Master Agreement, Schedule, CSA	無

◎ 中華開發工業銀行

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
授信契約 (短中長期借款 契約)	花蓮區中小企銀	95.05.01~96.04.30	1.拆款約定書	無
	台灣銀行	95.06.07~96.06.07	1.透支約定書 2.本票	無
	台灣銀行	96.02.16~97.02.16	1.放款借據	無
	中華郵政	95.09.01~96.08.31	1.拆款約定書	無
	中華郵政	93.07.15~迄今	數位內容產業及文化 創意產業優惠貸款專 案 1.中長期資金運用撥款 合約	無
長借(專案借款)	兆豐國際商業 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)	台灣中小企業 銀行	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)	台灣中小企業 銀行	94.10.17~迄今	輔導中小企業升級貸 款(第九期)	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
投資協議書	宏全(亞洲)控股股 份有限公司	94.07.12~迄今	投資生產事業	訂有限制股 份轉讓及本 行賣回全部 或部份股份 之權利條款
投資協議書	華亞科技(股)公司	95.02.27~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
股票買賣協議書	3V Source One Capital Ltd.	94.12.26~迄今	出售海外電子資訊產業共計 53 家之股權(開發工銀及其子公司投資戶)	訂有契約付款限制條款
股票買賣協議書	Coller Partners 403, LP、Formosa Healthcare Investments,LP	95.01.10~迄今	海外生化產業共計 24 家之股權(其中 3 家為工銀子公司投資戶)	訂有契約付款限制條款
投資協議書	宏致電子(股)公司	95.05.29~迄今	投資生產事業	無
投資協議書	定穎電子(股)公司	95.08.14~迄今	投資生產事業	無
投資協議書	由田新技(股)公司	95.10.16~迄今	投資生產事業	無
Shareholders Agreement	京華城 (股)公司	85.11.13 ~迄今	經主管機關專案核准轉投資	訂定股份轉讓程序
合資協議書	台北金融大樓(股)公司	86.09.26~迄今	經主管機關專案核准轉投資	無
投資協議書	台茂開發(股)公司	87.05.24 ~迄今	經主管機關專案核准轉投資	無
投資協議書	雍聯(股)公司	88.07.13~迄今	經主管機關專案核准轉投資	無
合資協議書	森霸電力(股)公司	89.07.31~迄今	投資生產事業	訂定股份轉讓程序
合資協議書	星能電力(股)公司	89.07.31~迄今	投資生產事業	訂定股份轉讓程序
股東合約	高雄捷運(股)公司	89.11.01~迄今	投資生產事業	無
保全護送服務契約	台灣保全(股)公司	95.07.07~96.07.06	保全護送主要以現金，票據為主之服務	無
授信績效管理系統合約	台灣慧磊商業智慧(股)公司	94.12.20~95.12.13	授信業務績效管理系統開發維護與授權	無
應收帳款承購作業系統專案軟體開發專案合約	天新資訊(股)公司	94.12.16~95.12.26	應收帳款承做作業系統專案開發及導入專案	無

◎ 大華證券公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
金融交易合約	國泰世華銀行	95.05.04~100.11.28	IRS 交易確認書 14 筆	無
金融交易合約	第一商銀	95.04.24~100.12.5	IRS 交易確認書 8 筆	無
金融交易合約	中信證券	95.04.11~100.10.3	IRS 交易確認書 9 筆	無
金融交易合約	兆豐商銀	95.04.21~100.5.23	IRS 交易確認書 2 筆	無
金融交易合約	永豐金證券	95.05.29~100.5.30	IRS 交易確認書 1 筆	無
金融交易合約	台北富邦商銀	95.05.05~100.05.26	IRS 交易確認書 5 筆	無
金融交易合約	永豐商銀	95.04.27~100.9.26	IRS 交易確認書 6 筆	無
金融交易合約	瑞士銀行	92.12.10~100.12.5	IRS 交易確認書 15 筆	無
金融交易合約	國際票券	95.05.22~100.5.23	IRS 交易確認書 3 筆	無
金融交易合約	花旗銀行	91.05.22~100.11.28	IRS 交易確認書 15 筆	無
金融交易合約	比利時聯合銀行	96.01.03~98.01.05	IRS 交易確認書 1 筆	無
金融交易合約	台新銀行	95.04.19~100.08.01	IRS 交易確認書 9 筆	無
金融交易合約	台灣票券	95.04.24~100.04.25	IRS 交易確認書 1 筆	無
金融交易合約	萬通票券	95.06.29~100.06.29	IRS 交易確認書 1 筆	無
金融交易合約	渣打銀行	95.04.21~100.05.30	IRS 交易確認書 4 筆	無
金融交易合約	上海匯豐銀行	95.04.24~100.11.28	IRS 交易確認書 8 筆	無
金融交易合約	寶來證券	95.04.19~100.4.19	IRS 交易確認書 2 筆	無
金融交易合約	元大京華證券	95.07.19~100.09.19	IRS 交易確認書 2 筆	無
金融交易合約	富邦證券	95.04.13~100.08.22	IRS 交易確認書 6 筆	無
金融交易合約	兆豐證券	95.09.01~100.09.01	IRS 交易確認書 1 筆	無
金融交易合約	統一證券	95.04.21~100.06.27	IRS 交易確認書 6 筆	無
金融交易合約	元富證券	95.02.14~100.02.14	IRS 交易確認書 1 筆	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
金融交易合約	群益證券	95.03.21~100.05.26	IRS 交易確認書 2 筆	無
金融交易合約	聯邦票券	95.03.21~100.03.21	IRS 交易確認書 1 筆	無
短期授信契約	國際票券	95.11.26~96.11.26	本票/本票授權書/委任保證商業本票約定書	無
短期授信契約	兆豐票券	96.04.20~97.04.19	本票/委任保證商業本票約定書	無
短期授信契約	台灣票券	95.12.18~96.12.17	本票/委任保證商業本票約定書	無
短期授信契約	復華銀行	95.11.13~96.11.12	綜合授信契約書	無
短期授信契約	台北富邦銀行	95.10.14~96.08.31	本票/綜合授信契約	無
短期授信契約	國泰世華	95.09.16~96.09.17	本票/本票授權書/綜合授信約定書	無
短期授信契約	中信局	96.04.26~97.04.26	本票/短期營運週轉金借款契約/約定書	無
短期授信契約	遠東銀行	96.05.07~97.05.07	本票/本票授權書/綜合授信契約/授信條件契約	無
短期授信契約	華南銀行	95.11.22~96.11.22	授信約定書/活期存款帳戶貸款契約	無
短期授信契約	第一銀行	95.09.28~96.09.28	透支契約/增補約定書/約定書	無
短期授信契約	合庫中山	95.12.27~96.12.27	本票/授信約定書/透支契約	無
短期授信契約	彰化銀行	95.11.27~96.11.24	透支契約/授信約定書	無
短期授信契約	合庫城內	95.07.14~96.07.14	本票/授信約定書/透支契約	無
短期授信契約	高雄銀行	96.02.15~97.02.15	本票/本票授權書/約定書/透支契約	無
短期授信契約	中華銀行	95.09.29~96.09.29	本票/綜合授信契約/約定書	無
短期授信契約	日盛銀行	95.11.21~96.11.21	本票/本票授權書/短期授信合約書	無
短期授信契約	安泰銀行	95.06.30~96.06.30	本票/綜合額度授信契約書	無
短期授信契約	永豐銀行	96.03.16~97.03.16	本票/綜合額度授信契約書	無
短期授信契約	台新銀行	96.01.01~96.12.31	本票/授信合約書	無

◎ CDIB Capital Limited

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
認購協議書	Carlyle Asia Partners II, L.P.	95.04.06~迄今	投資海外創投基金	無
認購協議書	SOF CDIB Global, L.P.	95.06.20~迄今	投資海外創投基金	無
投資協議書	Ripley Cable Holdings I, L.P.	95.07.24~迄今	投資海外創投基金	無
認購協議書	Doughty Hanson & Co V LP No.2	95.12.11~迄今	投資海外創投基金	無

◎ CDIB Capital Investment (Korea) Corp.

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	Mirae Asset Securities Co., Ltd.	89.09.21~迄今	投資金融相關事業	上市(櫃)前轉讓限制
認購協議書	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	95.05.18~迄今	投資海外創投基金	無
認購協議書	CJIP II Co-Invest, L.P.	95.05.18~迄今	投資海外創投基金	無
認購協議書	AIF Capital Asia III, L.P.	95.11.27~迄今	投資海外創投基金	無

◎ 中華開發工銀科技顧問(股)公司

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	中華開發高科技投資(股)公司	95.01.16~迄今	經專案核准轉投資	無

◎ 中華開發知識經濟創業投資(股)公司

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	華亞科技(股)公司	95.02.27~迄今	投資生產事業	無



◎ CDIB Capital Investment America Ltd.

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
認購協議書	Thomas H. Lee Parallel Fund VI, L.P.	95.05.30~迄今	投資海外創投基金	無
認購協議書	Adams Street Direct Co-Investment Fund, L.P.	95.06.20~迄今	投資海外創投基金	無
認購協議書	KKR 2006 Fund, L.P.	95.07.19~迄今	投資海外創投基金	無
認購協議書	T Triple Crown FinCo, LLC	96.01.29~迄今	投資生產事業	訂有契約成立限制條款： 1. 本交易須經美國聯邦通訊委員會 (Federal Communication Commission) 核准 2. 股份之移轉須經主導投資人之同意

◎ CDIB Venture Investment (USA) Ltd.

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
認購協議書	Sagard II FCPR	95.09.28~迄今	投資海外創投基金	無
認購協議書	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	95.11.27~迄今	投資海外創投基金	無

◎ 中華開發資產管理股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不良債權買賣合約	寶華銀行	95.01.24~迄今	向寶華銀行購買不良債權	無
權利讓與備忘錄	中華成長二資產管理(股)公司	95.02.23~迄今	向寶華銀行購買不良債權之權利轉讓與中華成長二	無
不良債權買賣合約	中聯信託	94.12.26~迄今	中聯信託購買不良債權	無
權利讓與備忘錄	中華成長二資產管理(股)公司	95.01.24~迄今	向中聯信託購買不良債權之權利轉讓與中華成長二	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
契約書	鑫泉國際資產管理(股)公司	94.02.03~迄今	本公司促成鑫泉國際資產購買開發工銀資產持有尖美之不良債權，並對處理不動產相關所得分享一定比例之利潤	無
不良債權買賣合約	合作金庫	92.10.30~迄今	向合作金庫購買不良債權	無
不良債權買賣合約	台中商銀	92.11.14~迄今	向台中商銀購買不良債權	無
不良債權買賣合約	誠泰銀行	91.12.24~迄今	向誠泰銀行購買不良債權	無
不良債權買賣合約	世華銀行	91.10.24~迄今	向世華銀行購買不良債權	無
不良債權買賣合約	日盛商銀	91.11.05~迄今	向日盛商銀購買不良債權	無
不良債權買賣合約	花蓮企銀	90.12.27~迄今	向花蓮企銀購買不良債權	無
不良債權買賣合約	開發工銀	90.12.26~迄今	向開發工銀購買不良債權	無
不良債權買賣合約	開發工銀	91.10.30~迄今	向開發工銀購買不良債權	無
委任保證商業本票約定書	高雄銀行	96.08.03~96.08.03	發行商業本票保證額度	無
委任保證發行商業本票約定書	中華票券金融股份有限公司	95.11.27~96.11.27	發行商業本票保證額度	無
委任保證發行商業本票約定書	華南票券金融股份有限公司	95.11.03~96.10.15	發行商業本票保證額度	無
綜合授信契約	遠東國際商業銀行	95.12.26~96.12.26	短期綜合授信	無
授信合約書	台新銀行	95.03.31~96.05.31	短期授信	無
綜合額度授信契約	玉山銀行	95.05.16~96.05.16	一般週轉金貸款	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委任保證發行商業本票約定書	台新票券	95.06.01~96.05.31	發行商業本票保證額度	無

◎ 開發工銀資產管理股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
服務合約	瑞陞國際資產管理(股)公司	94.01.08~迄今	委託瑞陞資產(股)公司協助本公司管理與處分購入之不良債權及其擔保品	無

◎ 中華成長一資產管理股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不良債權買賣合約	慶豐商銀	94.04.15~迄今	向慶豐商銀買購不良債權	無
服務合約	瑞陞國際資產管理(股)公司	94.01.08~迄今	委託瑞陞資產(股)公司協助本公司管理與處分購入之不良債權及其擔保品	無
授信合約	中國信託	94.06.13~97.06.12	為支應向慶豐銀行購買逾期放款債權之買賣價金	1.不得分割或與他人合併 2.不得提供背書保證 3.不得變更章程 4.不得修改不良債權買賣契約(慶豐)
不動產買賣契約	昇揚建設企業股份有限公司	94.02.03~迄今	讓售成長一所有位於台北市大安區仁愛段土地	1.保密 2.昇揚建設於該等土地上完成興建住宅大樓後,成長一同意承購其住宅大樓9F整層,及B3停車位6席

◎ 中華成長二資產管理股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
服務合約	瑞陞國際資產管理(股)公司	94.01.08~迄今	委託瑞陞資產(股)公司協助本公司管理與處分購入之不良債權及其擔保品	無
權利讓與備忘錄	中華開發資產管理(股)公司	95.01.24~迄今	中華開發向中聯信託買受不良債權之權利轉讓與本公司	無
權利讓與備忘錄	中華開發資產管理(股)公司	95.03.23~迄今	中華開發向寶華銀行買受不良債權之權利轉讓與本公司	無
權利讓與備忘錄	名豐資產管理(股)公司	95.01.24~迄今	名豐資產管理(股)公司向萬通票券金融(股)公司買受不良債權之權利轉讓與本公司	無
借款契約	玉山銀行	95.03.23~98.03.02	為支應向寶華銀行及萬通票金融(股)公司購買逾期放款債權之買賣價金	無

◎ 中華成長三資產管理股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
服務合約	瑞陞國際資產管理(股)公司	94.01.08~迄今	委託瑞陞資產(股)公司協助本公司管理與處分購入之不良債權及其擔保品	無
聯合授信合約書	日盛銀行 寶華銀行 中華開發工業銀行 誠泰銀行 聯邦商銀 大眾商銀 慶豐商銀 台新銀行 華僑銀行 陽信商銀 聯信商銀 復華商銀 板信商銀	93.01.05~98.02.05	為支應向合作金庫銀行購買逾期放款債權之買賣價金	本項授信本金未清償前不得發放現金股利或分配盈餘或資產

◎ 中華成長四資產管理股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
服務合約	瑞陞國際資產管理(股)公司	94.01.08~迄今	委託瑞陞資產(股)公司協助本公司管理與處分購入之不良債權及其擔保品	無
聯合授信合約書	合作金庫寶華銀行	93.02.20~迄今	為支應向台中商業銀行購買逾期放款債權之買賣價金	本項授信本金未清償前不得發放現金股利或分配盈餘

◎ 成熙一資產管理股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
投資協議書	中華開發工業銀行和勤精機(股)公司 邱森玉 吳三龍 蔡文楨	94.07.01~迄今	本公司參與和勤股權投資	無
投資協議書	將澤科技(股)公司	95.05.19~迄今	本公司參與將澤科技(股)公司股權投資	無

◎ 開發科技顧問股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委任管理合約	中華創業投資(股)公司	81.06.19~迄今	委任管理	無
委任管理合約	中歐創業投資(股)公司	88.09.30~迄今	委任管理	無
委任管理合約	中亞創業投資(股)公司	81.08.04~迄今	委任管理	無
委任管理合約	中瑞創業投資(股)公司	91.06.12~98.06.11	委任管理	無

◎ 華開租賃股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
營業及財產讓與契約	華開租賃(股)公司 (受讓人)  茂豐租賃(股)公司 (出讓人)	民國 94 年 12 月 8 日簽訂  民國 95 年 4 月 1 日為讓與基準日	一、茂豐租賃股份有限公司將其營業及財產讓與予華開租賃股份有限公司。 二、華開租賃股份有限公司以發行普通股三千五百萬股(每股面額新台幣十元)予茂豐租賃(股)公司作為取得全部讓與標的之對價。	無
聯合授信合約書	第一商業銀行 彰化商業銀行 中國信託商銀 合作金庫商銀 大眾商業銀行 中央信託局 高雄企銀 台灣中小企銀 台灣票券	民國 96 年 2 月 27 日簽訂  民國 101 年 3 月 7 日為額度到期日	償還既有負債(原茂豐之銀行聯貸案)與充實中期營運週轉金	華開應確保中華開發工業銀行及其關係人(依中華民國一般公認會計原則認定)隨時共同至少應持有相當於債務人當時已發行之有表決權股份之百分之五十一，並應共同取得華開二分之一以上之董事及監察人席次，且隨時共同維持對債務人之經營控制權。

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

#### (一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

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96年3月31日財務資料(註2) (未經會計師核閱)	
		91年	92年	93年	94年	95年		
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		18,062,349	26,958,286	31,769,324	30,912,042	53,102,964	39,448,207	
公平價值變動列入損益之金融資產		50,693,867	49,648,395	45,189,703	58,853,406	78,290,860	86,298,041	
附賣回票券及債券投資		2,562,351	2,537,789	7,691,155	6,190,783	9,177,049	8,082,133	
備供出售金融資產		15,981,148	16,785,307	28,209,566	38,825,140	60,803,758	70,811,651	
應收款項-淨額		11,506,922	24,282,499	19,170,883	18,313,670	26,953,222	30,584,901	
貼現及放款-淨額		82,061,965	61,667,596	53,064,758	57,170,071	70,910,458	77,605,674	
採權益法之股權投資		29,698,451	26,291,386	23,440,292	5,131,606	13,087,169	13,077,314	
固定資產		4,801,742	4,261,799	3,493,335	4,251,207	4,404,614	4,651,309	
其他金融資產		47,209,040	44,964,630	41,261,913	49,806,459	47,840,549	43,881,546	
其他資產		5,014,641	7,628,438	7,085,900	11,132,282	7,145,709	9,103,831	
資產總額		267,592,476	265,026,125	260,376,829	280,586,666	371,716,352	383,544,607	
央行及金融同業存款		27,113,730	28,832,659	18,290,746	17,320,333	29,578,831	22,231,866	
存款及匯款		23,035,451	21,502,212	18,460,847	5,420,915	4,627,316	5,750,412	
公平價值變動列入損益之金融負債		53,662	1,756,020	1,416,048	1,466,737	12,566,095	8,811,312	
附買回票券及債券負債		33,440,751	26,992,564	40,756,111	50,831,707	60,543,568	70,350,997	
應付債券		32,979,097	35,797,204	33,174,379	41,580,000	39,800,000	48,511,453	
其他金融負債		21,317,937	34,075,422	28,685,068	29,721,263	57,621,789	53,064,708	
其他負債		1,178,815	1,099,249	1,187,621	3,216,353	5,940,000	11,016,495	
負債總計		139,119,443	150,055,330	141,970,820	149,557,308	210,677,599	219,737,243	
母 公 司 股 東 權 益	股本	113,946,737	118,758,180	118,392,470	109,577,954	112,677,793	112,677,793	
	資本公積	41,262,999	36,136,615	26,217,920	15,890,777	12,827,661	12,806,600	
	保留	分配前	6,164,976	(8,201,641)	(9,220,166)	4,423,531	15,657,780	18,951,204
	盈餘	分配後(註3)	4,738,196	(8,201,641)	(9,220,166)	650,446	(註4)	—
	股東權益其他項目	(32,901,679)	(31,722,359)	(16,984,215)	145,640	18,646,840	18,245,373	
少數股權		—	—	—	991,456	1,228,679	1,126,394	
股 東 權 益 總 額	分配前	128,473,033	114,970,795	118,406,009	131,029,358	161,038,753	163,807,364	
	分配後(註3)	127,046,253	114,970,795	118,406,009	127,256,273	(註4)	—	

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自95年1月1日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將91~94年度財務報表予以重分類。另自94年1月1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，93年度以前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。

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

註3：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註4：本公司九十五年度盈餘分配案，尚待九十六年股東常會決議後分配之。

## (二) 金融控股公司簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度  項 目	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 96 年 3 月 31 日財 務資料(註 2) (未經會計師 核閱)	
	91 年	92 年	93 年	94 年	95 年		
現金及銀行存款	1,234,263	924,954	3,283,504	498,919	44,975	1,923,880	
備供出售金融資產	—	—	—	2,973,604	—	—	
應收款項	521,051	528,210	1,116,596	1,718,233	698,133	754,693	
採權益法之股權投資	145,708,639	127,264,729	119,883,330	131,640,569	167,735,645	170,715,396	
固定資產	1,594	12,230	16,984	31,530	27,679	25,647	
以成本衡量之金融資產	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	
其他資產	189,977	81,207	12,390	26,039	25,833	25,313	
資產總額	157,655,524	138,811,330	134,312,804	146,888,894	178,532,265	183,444,929	
應付款項	13,394	243,755	788,278	884,247	962,709	602,963	
應付公司債	17,799,097	16,517,204	6,394,379	14,000,000	14,000,000	20,000,000	
其他金融負債	11,370,000	7,079,411	8,715,297	1,950,000	3,742,808	143,731	
其他負債	—	165	8,841	16,745	16,674	17,265	
負債 總計	分配前	29,182,491	23,840,535	15,906,795	16,850,992	18,722,191	20,763,959
	分配後(註 3)	30,609,271	23,840,535	15,906,795	20,624,077	(註 4)	—
股本	113,946,737	118,758,180	118,392,470	109,577,954	112,677,793	112,677,793	
資本公積	41,262,999	36,136,615	26,217,920	15,890,777	12,827,661	12,806,600	
保留盈 餘(累積 虧損)	分配前	6,164,976	(8,201,641)	(9,220,166)	4,423,531	15,657,780	18,951,204
	分配後(註 3)	4,839,592	(8,201,641)	(9,220,166)	650,446	(註 4)	—
股東權益其他項目	(32,901,679)	(31,722,359)	(16,984,215)	145,640	18,646,840	18,245,373	
股東權 益總額	分配前	128,473,033	114,970,795	118,406,009	130,037,902	159,810,074	162,680,970
	分配後(註 3)	127,046,253	114,970,795	118,406,009	126,264,817	(註 4)	—

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 91~94 年度財務報表予以重分類。另自 94 年 1 月 1 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，93 年度以前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。

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

註 3：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註 4：本公司九十五年度盈餘分配案，尚待九十六年股東常會決議後分配之。



### (三) 金融控股公司及其子公司簡明合併損益表

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 96 年 3 月 31 日財務資料 (註 2) (未經會計師核閱)
		91 年	92 年	93 年	94 年	95 年	
利息淨收益		2,439,784	2,382,358	1,796,202	2,007,224	2,368,205	713,866
利息以外淨收益		9,853,884	(4,075,526)	(1,114,878)	14,966,501	18,756,260	4,045,463
放款呆帳(費用)迴轉利益-淨額		(1,444,819)	(6,343,985)	466,558	353,478	427,408	(175)
營業費用		4,426,074	4,402,553	4,708,297	5,685,209	6,671,861	1,529,878
繼續營業部門稅前損益		6,422,775	(12,439,706)	(3,560,415)	11,641,994	14,880,012	3,229,276
繼續營業部門稅後合併損益		6,548,080	(13,168,845)	(4,763,894)	10,540,270	14,205,457	3,146,166
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		—	127,612	—	—	671,116	—
合併總損益	歸屬予母公司股東	6,453,027	(13,041,233)	(4,763,894)	10,489,911	15,007,334	3,110,491
	歸屬予少數股權/取得前純益	95,053	—	—	50,359	(130,761)	35,675
普通股每股盈餘(元)		0.63	(1.40)	(0.54)	0.94	1.36	0.28

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 91~94 年度財務報表予以重分類。另自 94 年 1 月 1 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，93 年度以前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。

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

### (四) 金融控股公司簡明損益表

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 96 年 3 月 31 日財務資料 (註 2) (未經會計師核閱)
		91 年	92 年	93 年	94 年	95 年	
採權益法認列之投資利益(損失)-淨額		6,816,644	(13,164,855)	(5,165,589)	11,308,268	15,631,505	3,178,661
其他收益		564,211	981,977	1,601,139	606,681	528,527	130,680
營業費用		420,268	405,297	478,492	688,023	622,079	133,526
其他費用及損失		507,560	257,318	271,940	610,104	521,141	67,242
稅前損益		6,453,027	(12,845,493)	(4,314,882)	10,616,822	15,016,812	3,108,573
稅後損益		6,453,027	(13,041,233)	(4,763,894)	10,489,911	15,007,334	3,110,491
每股盈餘(稅前)		0.63	(1.38)	(0.50)	0.95	1.36	0.28
每股盈餘(稅後)		0.63	(1.40)	(0.54)	0.94	1.36	0.28

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 91~94 年度財務報表予以重分類。另自 94 年 1 月 1 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，93 年度以前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。

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

(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見

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

## 二、最近五年度財務分析

分析項目		年 度	最近五年度財務分析 (註5)					當年度截至 96年3月31 日(註6) (未經會計 師核閱)
			91年	92年	93年	94年	95年	
經營能力	總資產週轉率(次)		0.04	(0.09)	(0.03)	0.08	0.09	0.07
	子銀行存放比率		176.28	154.07	151.29	265.11	378.39	354.28
	子銀行逾放比率		1.80	1.22	1.55	2.35	1.33	1.42
	子票券公司逾期授信比率							
	員工平均收益額		687,330	(376,976)	(49,823)	122,879	151,834	30,586
	員工平均獲利額		645,303	(395,189)	(61,869)	114,021	145,702	29,344
獲利能力	資產報酬率(%)		4.45	(8.67)	(3.34)	7.61	9.36	6.99
	股東權益報酬率(%)		4.87	(10.71)	(4.08)	8.44	10.36	7.72
	純益率(%)		93.89	(註1)	(註1)	92.79	95.96	95.94
	每股盈餘(元)		0.63	(1.40)	(0.54)	0.94	1.36	0.28
財務結構 (%)	負債占資產比率		18.51	17.17	11.84	11.47	10.49	11.32
	負債占淨值比率		22.71	20.74	13.43	12.96	11.72	12.76
	金融控股公司雙重槓桿比率		121.20	119.39	109.69	108.92	111.22	111.09
	金融控股公司依本法第41 條規定之財務比率		(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)
槓桿度	營運槓桿度		107.87	(4.50)	(26.08)	105.79	103.52	107.24
	金融控股公司財務槓桿度		101.98	98.06	93.71	102.70	101.96	102.16
成長率	資產成長率		15.10	(11.95)	(3.24)	9.36	21.54	2.75
	獲利成長率		4,886.19	(299.06)	66.41	346.05	41.44	(79.30)
現金流量	現金流量比率		76.70	72.21	7.39	(21.55)	101.00	—
	現金流量允當比率		41.73	62.67	65.90	55.77	58.30	—
	現金流量滿足率		40.72	(註3)	7,927.56	(20.29)	156.66	—
營運規模	資產市占率		15.48	11.06	9.50	9.39	10.68	—
	淨值市占率		14.59	11.04	9.98	9.54	11.01	—
	銀行子公司存款市占率		0.24	0.21	0.17	0.10	0.08	0.09
	銀行子公司放款市占率		0.54	0.42	0.33	0.33	0.40	0.42
資本適足性	子公司依 各業別資 本適足性 規定計算 之資本適 足率	銀行子公司-中華 開發工業銀行	35.02	32.03	34.98	37.16	33.14	(註8)
		證券子公司-大華 證券	456.45	281.10	273.99	277.41	228.78	(註8)
		證券子公司-金鼎 證券	(註4)	(註4)	(註4)	(註4)	243.70	(註8)
		證券子公司-菁英 證券	586.75	—	—	—	—	(註8)

分析項目	年 度	最近五年度財務分析(註5)					當年度截至 96年3月31 日(註6) (未經會計 師核閱)
		91年	92年	93年	94年	95年	
各子公司 之合格資 本	銀行子公司-中華 開發工業銀行	47,235,248	33,812,247	33,508,162	39,920,293	46,929,456	(註8)
	證券子公司-大華 證券	10,867,701	10,336,413	10,405,654	10,719,496	11,728,493	(註8)
	證券子公司-金鼎 證券	(註4)	(註4)	(註4)	(註4)	6,521,144	(註8)
	證券子公司-菁英 證券	794,216	—	—	—	—	(註8)
集團合格資本淨額		51,460,656	21,783,287	32,436,495	35,980,992	43,489,026	(註8)
各子公司 法定資本 需求	銀行子公司-中華 開發工業銀行	10,789,208	8,445,085	7,663,500	8,595,230	11,327,911	(註8)
	證券子公司-大華 證券	3,571,523	5,515,770	5,696,745	5,796,237	7,689,808	(註8)
	證券子公司-金鼎 證券	(註4)	(註4)	(註4)	(註4)	4,013,792	(註8)
	證券子公司-菁英 證券	203,039	—	—	—	—	(註8)
集團法定資本需求總額		15,102,007	151,775,792	144,389,546	160,781,442	199,797,764	(註8)
集團資本適足率		327.51	150.12	223.60	223.70	202.36	(註8)
金融控股公司依本法 第46條規定應揭露 所有子公司對同一 人、同一關係人或同 一關係企業為授信、 背書或其他交易行為 之加計總額或比率	同一客戶	44.11	42.14	25.05	22.27	36.59	(註8)
	同一集團	48.57	39.97	28.39	36.26	36.24	(註8)
增減比例變動分析說明:							
一、子銀行存放比率增加，主要係因子銀行之放款增加，而存款卻減少所致。							
二、子銀行逾期放款比例大幅減少，主要係因95年度打銷逾期放款，並增加放款餘額所致。							
三、員工平均收益額、員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率、每股盈餘及獲利成長率增加，主要係因95年度營收大幅成長所致。							
四、資產成長率增加，主要係95年度子公司稅後損益大幅成長，按權益法認列之投資隨之增加所致。							
五、現金流量比率及現金流量滿足率增加，主要係因94年度之營業活動現金流量為淨流出所致。							

註1：因稅後損益及淨收益金額皆為負數，故不予以計算之。

註2：本公司無此情形。

註3：因投資活動現金流量為淨流入，故不予以分析。

註4：金鼎證券係自95年度始成為本公司之子公司，因此未列示91-94年度之資料。

註5：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註6：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

#### 1.經營能力

(1)總資產週轉率=淨收益/資產總額。

(2)子銀行存放比率=子銀行放款總額/存款總額

(3)子銀行逾期放款比率=子銀行逾期放款總額/放款總額

(4)員工平均收益額=淨收益/員工總人數

(5)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數

#### 2.獲利能力

(1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。

(2)股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。

(3)純益率=稅後損益/淨收益。

(4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註7)

### 3.財務結構

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

### 4.槓桿度：

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

### 5.成長率：

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

### 6.現金流量

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

### 7.營運規模

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

### 8.資本適足性

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

註7：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註8：依「金融控股公司財務報告編製準則」第18條第一項第19款及第20款之相關規定，於第一季及第三季時，得免編製。

### 三、最近年度財務報告之監察人審查報告

#### 中華開發金融控股股份有限公司監察人審查報告書

董事會造送本公司九十五年度營業報告書、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

本公司九十六年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

常駐監察人 張家祝

監察人 傅傳訓

郭瑜玲

中 華 民 國 九 十 六 年 四 月 二 十 七 日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

中華開發金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告  
民國九十五年度

(內附會計師查核報告)

地址：台北市松山區南京東路五段一二五號十二樓

電話：(○二) 二七六三八八○○

## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國九十五年度（自九十五年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發金融控股股份有限公司

董事長：林 誠 一

中 華 民 國 九 十 六 年 四 月 二 十 五 日



## 會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表中，採權益法計價之被投資公司金鼎綜合證券股份有限公司之財務報表係由其他會計師查核。因是有關投資金鼎綜合證券股份有限公司採權益法之股權投資及其投資損益，係依據其他會計師之查核報告認列。民國九十五年十二月三十一日中華開發金融控股股份有限公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資金額為新台幣（以下同）6,014,734 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額之 1.62%，民國九十五年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資損失為 308,207 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併繼續營業部門稅前淨利 2.07%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、期貨經理事業財務報告編製相關規定、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十五年及九十四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二所述，中華開發金融控股股份有限公司及子公司自民國九十四年一月一日起，依修正後財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，將有控制能力之所有重大被投資公司列入合併財務報表編製個體。

如合併財務報表附註三所述，中華開發金融控股股份有限公司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」。另自民國九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十五年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所

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 六 年 四 月 二 十 五 日

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股面額為元

代碼	資產	九十五年十二月三十一日 金額	九十四年十二月三十一日 金額	變動百分比 (%)	代碼	負債及股東權益	九十五年十二月三十一日 金額	九十四年十二月三十一日 金額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二、五及四十)	\$ 16,058,054	\$ 15,380,920	4	21000	央行及金融同業存款(附註二十二及四十)	\$ 29,578,831	\$ 17,320,333	71
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六、四十及四十一)	37,044,910	15,531,122	139	21600	應付商業本票—淨額(附註二十三)	4,709,558	3,196,620	47
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、三、七、八、四十及四十一)	78,290,860	58,853,406	33	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、三、七及二十四)	12,566,095	1,466,737	757
12500	附買回票券及債券投資(附註二、九及四十)	9,177,049	6,190,783	48	22500	附買回票券及債券負債(附註二、三、七、八、十三、二十五、四十及四十一)	60,543,568	50,831,707	19
13000	應收款項—淨額(附註二、三、十、四十及四十一)	21,156,557	10,844,062	95	23097	一年內到期應付公司債(附註二十九)	1,800,000	3,000,000	(40)
13300	應收帳款—買入債權(附註二、十一及四十一)	5,796,665	7,469,608	(22)	23007	應付款項(附註二、三、二十六、三十七及四十)	11,826,782	8,726,712	36
13500	貼現及放款—淨額(附註二、十二、十四及四十)	70,910,458	57,170,071	24	23077	期貨交易人權益(附註二、三及四十)	3,699,093	3,143,372	18
14000	備供出售金融資產(附註二、三、十三及四十一)	60,803,758	38,825,140	57	23500	存款及匯款(附註二十七及四十)	4,627,316	5,420,915	(15)
15000	採權益法之股權投資(附註二、三及十五)	13,087,169	5,131,606	155	24000	應付金融債券(附註二十八)	22,800,000	21,780,000	5
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、三、十六及四十一)	42,097,053	45,252,926	(7)	24100	應付公司債(附註二十九)	15,200,000	16,800,000	(10)
15597	其他金融資產(附註二、三、十七及四十)	5,743,496	4,553,533	26	24401	短期借款(附註三十及四十)	12,636,209	7,941,014	59
	固定資產(附註二及十八)				24403	長期借款(附註三十一及四十)	4,034,407	4,593,855	(12)
	成本				25500	其他金融負債(附註二、三及三十二)	20,715,740	2,119,690	877
18501	土地	2,257,467	2,225,196	1	29697	其他負債(附註二、三、三十三及三十七)	5,940,000	3,216,353	85
18521	房屋及建築	2,153,136	2,056,897	5	29999	負債合計	210,677,599	149,557,308	41
18531	電腦設備	708,517	735,941	(4)		股東權益			
18541	交通及運輸設備	19,103	27,209	(30)		母公司股東權益(附註二、三、三十四及三十五)			
18551	什項設備	202,224	201,110	1	31001	股本—額定20,000,000仟股			
18561	租賃權益改良	195,175	192,309	1		普通股股本—每股面額10元，發行：九十五年10,642,780仟股，九十四年10,332,796仟股	106,427,793	103,327,954	3
18581	出租資產	336,442	328,438	2	31003	特別股股本—每股面額10元，發行625,000仟股			
	成本合計	5,872,064	5,767,100	2		股本合計	6,250,000	6,250,000	-
	累計折舊	(1,433,118)	(1,480,087)	(3)	31000	資本公積	112,677,793	109,577,954	3
	小計	4,438,946	4,287,013	4	31501	股本溢價	12,790,938	15,890,777	(20)
	累計減損	(60,000)	(60,000)	-	31511	按權益法認列之資本公積	36,723	-	-
	預付房地及設備款	25,668	24,194	6	31500	資本公積合計	12,827,661	15,890,777	(19)
18500	固定資產—淨額	4,404,614	4,251,207	4	32001	保留盈餘			
						法定盈餘公積	442,353	-	-
19500	其他資產—淨額(附註二、三、十九、二十、二十一、四十及四十一)	7,145,709	11,132,282	(36)	32003	特別盈餘公積	208,093	-	-
					32011	未分配盈餘	15,007,334	4,423,531	239
					32000	保留盈餘合計	15,657,780	4,423,531	254
					32521	股東權益其他項目			
						累積換算調整數	361,203	268,996	34
					32523	金融商品之未實現(損)益	18,992,060	(119,696)	15,967
					32525	現金流量避險之未實現損失	(704,552)	-	-
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(1,871)	(3,660)	(49)
					32500	股東權益其他項目合計	18,646,840	145,640	12,703
					39000		159,810,074	130,037,902	23
					39500	少數股權	1,228,679	991,456	24
					39999	股東權益合計	161,038,753	131,029,358	23
19999	資產總計	\$ 371,716,352	\$ 280,586,666	32		負債及股東權益總計	\$ 371,716,352	\$ 280,586,666	32
	融券標的證券(附註二及三十九)	\$ 1,283,128	\$ 1,406,815			融資擔保證券(附註二及三十九)	\$ 14,094,663	\$ 11,083,916	

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九十六年四月二十五日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：華仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	九 十 五 年 度 金 額	九 十 四 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000 利息收入(附註二、三及四十)	\$ 5,269,402	\$ 4,267,791	23
51000 利息費用(附註二、三及四十)	<u>2,901,197</u>	<u>2,260,567</u>	28
利息淨收益	<u>2,368,205</u>	<u>2,007,224</u>	18
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益(附註二、三及四十五)	1,753,326	1,532,852	14
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益—淨額(附註二、三及七)	5,440,134	3,247,263	68
49830 備供出售金融資產之已實現利益—淨額(附註二及三)	9,851,425	7,609,392	29
49850 採權益法之股權投資收益—淨額(附註二及十五)	180,901	346,397	( 48)
49870 兌換損失—淨額(附註二及三)	( 254,242)	( 224,515)	13
49880 資產減損損失(附註二及三)	( 2,558,041)	( 2,259,084)	13
49905 以成本衡量之金融資產利益—淨額(附註二及三)	2,222,166	2,525,300	( 12)
49921 出售不良債權淨利益	1,417,532	1,625,041	( 13)
49933 股務代理收入(附註二及四十)	158,768	186,005	( 15)
49999 其他非利息淨收益—淨額(附註三及四十)	<u>544,291</u>	<u>377,850</u>	44
利息以外淨收益合計	<u>18,756,260</u>	<u>14,966,501</u>	25
淨收益	<u>21,124,465</u>	<u>16,973,725</u>	24
51500 放款呆帳迴轉利益—淨額(附註二、三及十二)	<u>427,408</u>	<u>353,478</u>	21

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 五 年 度		九 十 四 年 度		變 動 百 分 比 (%)
		金	額	金	額	
	營業費用 (附註三、三十三、 三十六及四十)					
58501	用人費用	\$ 3,825,977		\$ 3,248,192		18
58503	折舊及攤銷費用	334,695		364,860		( 8)
58599	其他業務及管理費用	<u>2,511,189</u>		<u>2,072,157</u>		21
	營業費用合計	<u>6,671,861</u>		<u>5,685,209</u>		17
61001	繼續營業部門稅前淨利	14,880,012		11,641,994		28
61003	所得稅費用 (附註二及三十七)	<u>674,555</u>		<u>1,101,724</u>		( 39)
61005	列計會計原則變動累積影響數 前利益	14,205,457		10,540,270		35
63500	會計原則變動累積影響數 (減 除所得稅費用 33,216 仟元後 之淨額) (附註三)	<u>671,116</u>		<u>-</u>		-
69000	合併總純益	<u>\$ 14,876,573</u>		<u>\$ 10,540,270</u>		41
	合併總損益歸屬					
69901	母公司股東	\$ 15,007,334		\$ 10,489,911		43
69903	少數股權	( <u>130,761</u> )		<u>50,359</u>		( 360)
69900	合併總損益歸屬合計	<u>\$ 14,876,573</u>		<u>\$ 10,540,270</u>		41
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
70000	基本每股盈餘 (附註三十八)	<u>\$ 1.36</u>	<u>\$ 1.36</u>	<u>\$ 0.95</u>	<u>\$ 0.94</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九十六年四月二十五日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
合併股東權益變動表  
民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股股利為元

	股本 (附註三十四)		資本公積 (附註二及三十四)		保留盈餘 (附註三十四)		累積換算調整數 (附註二)	金融商品之未實現(損)益 (附註二及三)	現金流量避險之未實現(損)益 (附註二、三及四十四)	未認列為退休金成本之淨損失 (附註二及三十五)	庫藏股票 (附註二及三十五)	少數股權	股東權益合計					
	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	法定盈餘公積	特別盈餘公積 (待彌補虧損)								合計				
九十四年一月一日餘額	11,214,247	\$ 112,142,470	625,000	\$ 6,250,000	\$ 26,217,920	\$ -	\$ 1,585,799	( \$ 10,805,965 )	( \$ 9,220,166 )	( \$ 368,820 )	( \$ 629,978 )	\$ -	( \$ 2,530 )	( \$ 881,451 )	( \$ 15,982,887 )	\$ -	\$ 118,406,009	
九十三年度彌補虧損	-	-	-	-	( 9,220,166 )	-	( 1,585,799 )	10,805,965	9,220,166	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	637,816	-	-	-	-	-	-	-	637,816
迴轉按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	510,282	-	-	-	-	-	-	510,282
註銷庫藏股票—中華開發工業銀行	( 881,451 )	( 8,814,516 )	-	-	( 1,106,977 )	-	-	( 6,061,394 )	( 6,061,394 )	-	-	-	-	881,451	15,982,887	-	-	-
買回庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 5,693 )	( 87,576 )	-	( 87,576 )	
海外可轉換公司債轉換	-	-	-	-	-	-	-	( 4,986 )	( 4,986 )	-	-	-	-	5,693	87,576	-	82,590	
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,130 )	-	-	-	( 1,130 )	
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	941,097	941,097	
九十四年度合併總益	-	-	-	-	-	-	-	10,489,911	10,489,911	-	-	-	-	-	-	50,359	10,540,270	
九十四年十二月三十一日餘額	10,332,796	103,327,954	625,000	6,250,000	15,890,777	-	-	4,423,531	4,423,531	268,996	( 119,696 )	-	( 3,660 )	-	-	991,456	131,029,358	
首次適用新發布及修訂財務會計準則公報所產生之股東權益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 323,509 )	-	-	-	( 323,509 )	
九十四年度盈餘分配案	-	-	-	-	-	442,353	208,093	( 650,446 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	( 2,066,559 )	( 2,066,559 )	-	-	-	-	-	-	-	( 2,066,559 )	
現金股利—0.2 元	-	-	-	-	-	-	-	( 1,642,526 )	( 1,642,526 )	-	-	-	-	-	-	-	( 1,642,526 )	
特別股股利	-	-	-	-	-	-	-	( 24,000 )	( 24,000 )	-	-	-	-	-	-	-	( 24,000 )	
員工紅利—現金	-	-	-	-	-	-	-	( 40,000 )	( 40,000 )	-	-	-	-	-	-	-	( 40,000 )	
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
分配後餘額	10,332,796	103,327,954	625,000	6,250,000	15,890,777	442,353	208,093	-	650,446	268,996	( 119,696 )	( 3,660 )	-	-	991,456	126,932,764		
資本公積轉增資—0.3 元	309,984	3,099,839	-	-	( 3,099,839 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,207	-	-	-	-	-	-	92,207	
按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,111,756	-	-	-	-	-	19,111,756	
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	36,723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,723	
按權益法認列之現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 561,650 )	-	-	-	-	-	( 561,650 )	
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,607	-	-	-	-	-	180,607	
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,789	-	-	-	1,789	
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367,984	367,984		
九十五年度合併總益	-	-	-	-	-	-	-	15,007,334	15,007,334	-	-	-	-	-	-	( 130,761 )	14,876,573	
九十五年十二月三十一日餘額	10,642,780	\$ 106,427,793	625,000	\$ 6,250,000	\$ 12,827,661	\$ 442,353	\$ 208,093	\$ 15,007,334	\$ 15,657,780	\$ 361,203	\$ 18,992,060	( \$ 704,552 )	( \$ 1,871 )	-	\$ 1,228,679	\$ 161,038,753		

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九十六年四月二十五日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：葛仲堃

會計主管：邱德馨

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 合併現金流量表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十五年度	九十四年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$14,876,573	\$10,540,270
會計原則變動累積影響數	( 671,116)	-
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	( 8,544,725)	( 6,353,271)
資產減損損失	2,558,041	2,259,084
以成本衡量之金融資產利益－淨額	( 1,191,350)	( 1,027,563)
放款呆帳迴轉利益－淨額	( 427,408)	( 353,478)
折舊及攤銷	334,695	364,860
提列(迴轉)呆帳及保證責任損失	332,655	( 3,031)
採權益法之股權投資收益－淨額	( 175,106)	( 206,844)
支付職工退休金	( 132,213)	( 146,079)
提列職工退休金	113,992	108,078
遞延所得稅變動	52,007	239,148
提列有價證券買賣損失	14,434	36,639
提列違約損失準備	6,087	6,217
收到採權益法認列被投資公司發放之現金股利	5,617	40,126
處分採權益法之股權投資利益－淨額	( 4,605)	( 137,932)
處分承受擔保品利益	( 317)	( 17,810)
其他調整項目	21,880	45,947
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	( 19,550,123)	( 14,311,603)
附賣回票券及債券投資	( 6,015,557)	2,015,555
應收款項－淨額	( 8,858,625)	516,035
應收帳款－買入債權	1,300,005	2,236,558
交易目的之金融負債	7,645,108	281,994
附買回票券及債券負債	4,820,710	7,618,662
應付款項	2,983,998	130,230
期貨交易人權益	555,721	( 1,372,296)
受託買賣借貸項	( 269,773)	69,929
營業活動之淨現金流入(出)	( 10,219,395)	2,579,425

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十五年度</u>	<u>九十四年度</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
出售備供出售金融資產價款	\$25,415,000	\$50,309,448
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	( 21,513,788)	8,863,389
購買備供出售金融資產	( 19,422,662)	( 46,891,059)
貼現及放款增加	( 13,312,979)	( 3,751,835)
出售以成本衡量金融資產價款	10,295,952	8,267,634
購買以成本衡量金融資產成本	( 9,871,618)	( 10,403,121)
購買採權益法之股權投資成本	( 4,635,297)	( 752,526)
受限制資產減少(增加)	4,038,269	( 4,096,057)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	3,292,470	( 515,183)
其他金融資產減少(增加)	( 596,325)	1,788,140
其他資產減少(增加)	698,377	( 584,583)
購入無活絡市場之債券投資成本	( 570,430)	-
已收現之出售不良債權價款	569,737	543,130
購買固定資產	( 319,642)	( 181,158)
指定公平價值衡量之金融資產減少(增加)	260,014	( 394,200)
取得被投資公司減資退回股款	235,142	466,572
概括承受茂豐租賃公司之現金及約當現金—九十五年四月一日	76,916	-
出售採權益法之股權投資價款	62,735	495,651
以成本衡量金融資產成本返還	27,753	487,020
處分固定資產及出租資產價款	30,334	112,843
出售無活絡市場之債券投資價款	22,633	39,166
採權益法之股權投資成本返還	-	103,163
其他	-	( 100,219)
投資活動之淨現金流入(出)	<u>( 25,217,409)</u>	<u>3,806,215</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
其他金融負債增加	17,889,010	2,089,723
央行及金融同業存款增加(減少)	12,258,498	( 970,413)
附買回票券及債券負債增加	4,904,247	2,396,525
指定公平價值衡量之金融負債增加(減少)	3,459,019	( 587,862)
應付公司債增加(減少)	( 2,800,000)	7,800,000
短期借款增加(減少)	2,186,739	( 3,123,618)
發放現金股利	( 2,073,350)	( 37,500)
其他負債增加(減少)	1,974,289	( 69,825)

(接次頁)



(承前頁)

	<u>九十五年度</u>	<u>九十四年度</u>
發放特別股股利	(\$ 1,642,526)	\$ -
長期借款減少	( 1,520,198)	( 2,758,925)
應付商業本票增加	1,497,939	1,130,460
應付金融債券增加	1,020,000	1,000,000
存款及匯款減少	( 793,599)	( 8,971,591)
支付員工紅利及董監酬勞	( 62,175)	( 2,078)
減資股本退回	( 31,539)	( 1,023,003)
庫藏股票買回成本	( 4,746)	( 87,576)
海外可轉換公司債到期償還	-	( 311,348)
其他	-	375
融資活動之淨現金流入(出)	<u>36,261,608</u>	<u>( 3,526,656)</u>
本年度現金及約當現金增加數	824,804	2,858,984
匯率影響數	( 87,837)	449,768
子公司首次併入影響數	( 59,833)	4,697,355
年初現金及約當現金餘額	<u>15,380,920</u>	<u>7,374,813</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$16,058,054</u>	<u>\$15,380,920</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 3,014,842</u>	<u>\$ 2,672,551</u>
支付所得稅	<u>\$ 665,388</u>	<u>\$ 741,011</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
出租資產轉列固定資產	<u>\$ 41,177</u>	<u>\$ -</u>
應付員工紅利及董監事酬勞	<u>\$ 1,841</u>	<u>\$ 69</u>
一年內到期應付公司債	<u>\$ 1,800,000</u>	<u>\$ 3,000,000</u>
海外可轉換公司債轉換為本公司股票	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,590</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九十六年四月二十五日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十五及九十四年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發工業銀行原為信託投資公司，於四十八年五月十四日正式開始營業，後於八十八年一月一日改制為工業銀行。截至九十五年底止，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

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

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

大華證券公司係綜合證券商，主要經營業務包括：(一)承銷有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)受託買賣有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)有價證券股務事項之代理；(六)經營證券相關期貨交易輔助業務；(七)受託買賣外國有價證券(複委託)；(八)兼營期貨自營業務；(九)短期票券業務及(十)經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

大華證券公司截至九十五年底止，除總公司外，設有二十六家公司。

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

本公司及子公司於九十五年及九十四年底止員工人數合計分別為2,109人及1,872人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、期貨經理事業財務報告編製相關規定、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依上述法令及原則編製財務報表時，本公司及子公司對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金、所得稅及未決訟案損失等之提列之評估暨部分金融商品之評價，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下做成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。重要會計政策彙總說明如下：

### 合併財務報表編製基礎

本公司及子公司自九十四年一月一日起採用修訂後之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，九十五及九十四年度之合併財務報表編製主體包含本公司皆計有四十九家，其明細請參閱附表八及九。

編製合併財務報表時，母子公司間重要之交易及其餘額，均已銷除。

#### 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

#### 約當現金

約當現金係指自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

#### 公平價值之基礎

本公司及子公司公平價值之基礎：上市上櫃證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價（包括買方報價、成交價或理論價）；海外債券係 Bloomberg 資產負債表日之參考價（包括買方報價、成交價或理論價）；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

#### 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。該等金融商品原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當

年度損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當年度收益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

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

指定公平價值變動列入損益之金融資產係混合商品指定以公平價值衡量，所產生之未實現損益，於當年度認列。

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

#### 附賣回票券及債券投資及附買回票券及債券負債

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

#### 租賃業務

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。

#### 應收帳款－買入債權

中華開發資產管理公司及其子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。

#### 證券融資及融券

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

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

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

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

#### 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

大華期貨公司依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，

則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

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

#### 催收款項

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

#### 備抵呆帳及保證責任準備

中華開發工業銀行係就貼現及放款、應收帳款、應收利息及其他應收款，暨各項保證及應收承兌票款餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，依可收回性分類，並依規定比率提存。上述規定，收回無望之授信資產，全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。自九十四年七月起修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟此項修正對中華開發工業銀行財務報表尚無重大影響。

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

中華開發資產管理公司及其子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。

大華證券公司及其子公司係按應收帳款、其他應收款及催收款項等之收回可能性予以評估，提列備抵呆帳。

#### 備供出售金融資產

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

股利於除息日或股東會決議日認列收入，但投資前已宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用直線法攤銷之利息，認列為當年度損益。

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

#### 金融資產證券化之交易

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

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

中華開發工業銀行保留之次順位受益證券，因無公開市場，故帳列備供出售金融資產，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，列為股東權益調整項目。



### 採權益法之股權投資

本公司及子公司對被投資公司具有重大影響力之股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動，收到現金股利時則作為投資成本減項。投資成本與股權淨值間之差額按十五年平均攤銷，惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。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採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由採權益法之股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則借記未分配盈餘。

被投資公司發放股票股利時，不列為投資收益，僅註記股數增加，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本。

### 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市上櫃股票、興櫃股票及基金，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

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。

### 無活絡市場之債券投資

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

### 固定資產及出租資產

固定資產及出租資產係以成本減累積折舊計價。重大之更新及改良作為資本支出；維護與修理支出則列為當年度費用。固定資產及出租資產報廢或出售時，其成本及累積折舊均自有關帳目減除，因而產生之損益依其性質列為當年度之利益或損失。

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

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

#### 承受擔保品

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

#### 受託買賣借項及貸項

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

#### 其他資產

電腦軟體費及系統開發達可供使用狀態之成本，按三年攤提；營業權係支付香港證券交易所之權利金且以取得成本為入帳基礎；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。

#### 資產減損

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

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，惟商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累

計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產（商譽除外），若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產（商譽除外）帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

#### 違約損失準備

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

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

#### 買賣損失準備

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

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

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

### 壞帳損失準備

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

### 應計退休金負債

本公司及子公司按精算結果認列確定給付之退休金成本；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。

### 利息收入及手續費收入認列

利息收入之認列，係採用應計基礎估計，依本金、有效利率及期間計算認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始認列利息收入。

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

### 所得稅

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

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

本公司與持股達已發行股份總數百分之九十之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當年度及遞延所

得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

以前年度所得稅之調整，列為調整當年度之所得稅費用。

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

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

#### 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

外幣貨幣性資產及負債，按資產負債表日即期匯率折算為新台幣，因折算產生之已實現及未實現兌換差額均列為當年度兌換利益或損失。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按資產負債表日即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。外幣股權投資按權益法計價者，以被投資公司之外幣財務報表換算後所得之股東權益做為依據，兌換差額作為累積換算調整數並列於股東權益項下。

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

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。

#### 避險會計

本公司及中華開發工業銀行從事部分衍生性商品交易，係為管理利率、匯率及信用風險曝險等之資產負債管理活動。所從事之避險交

易，係現金流量避險。在開始從事避險交易時，本公司及中華開發工業銀行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

現金流量避險之避險關係符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：

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

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

#### 庫藏股票

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

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

#### 科目重分類

九十四年度之合併財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十五年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

本公司及子公司自九十四年一月一日起採用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，是項變動，使九十四年底止採權益法計價之股權投資減少 325,300 仟元，固定資產減少 60,000 仟元

及出租資產減少 15,129 仟元，九十四年度產生資產減損損失 400,429 仟元。本公司及子公司以該等資產之可回收金額為淨公平價值，採權益法計價之股權投資以其淨值作為決定淨公平價值之基礎，固定資產及出租資產則以不動產鑑定公司估價結果作為決定淨公平價值之基礎。採用上述新會計處理準則，致本公司及子公司九十四年度之合併純益減少 400,429 仟元。

本公司及子公司自九十五年一月一日起，採用新修訂之財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」、第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」及第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」。前述公報之修訂，主要包括商譽不再攤銷，以及長期股權投資之投資成本與股權淨值間之差額，應予以分析處理，屬商譽者，續後進行減損測試而不得攤銷該商譽等。採用新修訂條文並不產生會計原則變動累積影響數，是項變動對九十五年度列計會計原則變動之累積影響數前利益並無重大影響。

另本公司及子公司自九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及各號公報配合新修訂之條文。

#### (一)適用新發布及修訂財務會計準則公報之影響數

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，本公司及子公司將金融資產及金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品，列為會計原則變動累積影響數；屬以攤銷後成本衡量、備供出售金融商品以公平價值衡量，或現金流量避險關係中之衍生性商品者，列為股東權益調整項目。

此外，原採成本法評價之外幣權益商品投資被分類為以成本衡量者，按交易日之歷史匯率重新衡量，並將原已認列為股東權益減項之累積換算調整數與備抵換算調整數或金融資產互轉。

彙總上述會計變動對於九十五年一月一日合併財務報表之影響數如下：

	列為會計原則變動 累積影響數(稅後)	列為股東權益 調整項目(稅後)
公平價值變動列入損益之金		
融資產	\$671,116	\$ -
避險之衍生性金融負債	<u>-</u>	<u>( 323,509)</u>
	<u>\$671,116</u>	<u>(\$323,509)</u>

## (二)適用新發布及修訂財務會計準則公報之科目重分類

依財團法人中華民國會計研究發展基金會(九四)基秘字第〇一六號函之規定，於九十五年度首次適用財務會計準則公報第三十四號所編製之比較財務報表中，九十四年度財務報表應依九十五年度所使用之會計科目進行重分類，但無須重編；惟同類科目之評價方法可能有所不同，應於附註說明。實務上若有困難，得免列示以前年度之擬制資料。本公司及子公司因行業特性持有大量金融商品，且適用前述原則之改變致九十五及九十四年度之金融商品分類方式及評價基礎多不相同，因是，實務上難以計算列示九十四年度擬制資料及採用新會計原則對九十五年度損益之影響數。

本公司及子公司對於金融商品之評價方法，九十四與九十五年度採用不同之會計政策，其原列會計科目及會計處理說明如下：

### 1.買入票券及證券、附賣回證券投資及附買回證券負債

買入票券及證券係按個別公司全體投資組合合併總成本與總市價孰低計價。出售成本除公債當日對沖交易係按個別辨認法、中華開發資產管理公司係按加權平均法計算及開放型基金係按個別辨認法外，餘係按移動平均法計算。市價低於成本時，提列備抵跌價損失；已提列之備抵跌價損失，若市價回升，則於提列之金額內予以沖回。市價之決定如下：上市上櫃股票及公司債係會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型受益憑證係資產負債表日淨資產價值，公債係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日參考價，海外可轉換公司債係資產負債表日收盤參考價。



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

## 2.營業證券－自營及承銷

大華證券公司營業證券－自營及承銷係按總成本與總市價孰低計價，總市價低於總成本時，提列備抵營業證券跌價損失，並認列營業證券跌價損失；若證券之市價回升，則在已提列之備抵營業證券跌價損失內予以沖回。債券成本與票面金額之溢、折價依個別債券至到期日之剩餘年限按直線法攤銷。

## 3.營業證券－避險

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

大華證券公司為配合所發行之個別股權連結商品及保本型商品交易契約，採自行避險而持有營業證券避險部位，依購入股票時之成本，依個別交易契約之標的證券總額與市價孰低採個別辨認法評價。若市價低於成本時，提列避險部位之營業證券跌價損失；若避險部位之市價回升，則在已提列之備抵營業證券跌價損失內予以沖回。

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

#### 4.借 券

大華證券公司因發行認售權證需要，出售所借入證券之金額帳列「應付借券－避險」。當市價高於成本時，提列借券部位之漲價損失，若市價下跌，則在已提列之備抵借券漲價損失內予以沖回。若發行認售權證價值變動損失未超過借券部位市價下跌之未實現利得，該損失全數遞延，超過部分則認列為當年度損失。

大華證券公司因選擇權商品交易避險所需，出售所借入證券之金額帳列「應付借券－避險」。當市價高於成本時，提列借券部位之漲價損失，若市價下跌，則在已提列之備抵借券漲價損失內予以沖回。

大華證券公司以交易為目的而借入債券，於出售日按出售當天之市價帳列「應付借券－非避險」。資產負債表日按成本與市價孰高法評價，若市價高於成本，認列損失並調整應付借券。

#### 5.認購（售）權證

大華證券公司發行認購（售）權證時，按發行金額帳列「發行認購（售）權證負債」；買回已發行之認購（售）權證時，按買回金額帳列「發行認購（售）權證再買回」，作為「發行認購（售）權證負債」之減項。二者皆以資產負債表日市價評價，分別認列「認購（售）權證發行損益－發行認購（售）權證價值變動損益」及「認購（售）權證發行損益－發行認購（售）權證再買回價值變動損益」。但若發行權證價值變動損失未超過避險部位市價上漲之未實現利得，該損失全數遞延，超過部分則認列當年度損失。

#### 6.長期投資

採用成本法計價之長期股權投資係以投資成本計價，自被投資公司取得現金股利時列為投資收益。首次投資年度取得之現金股利，作為投資成本減項。按成本法計價之上市上櫃公司股票及基金，如資產負債表日總市價低於總成本，則按其差額提列長期股權投資未實現跌價損失，列為股東權益之減項，若市價回升，則在已提列之未實現跌價損失內予以沖回。當投資之價值確已減

損，且回復之希望甚小時，則提列備抵投資損失或調整其帳面價值，並列為當年度之損失。

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

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

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。

## 7.以外幣為準之交易事項

中華開發工業銀行及子公司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。

## 8.衍生性金融商品

### (1)外匯換匯

本公司及中華開發工業銀行為軋平部位所從事之外匯換匯合約，外幣資產及負債屬即期部位者，按訂約日之即期匯率入帳；屬遠期部位者，則以訂約日約定之遠期匯率入帳，即期匯率與約定遠期匯率間之差額於合約期間按直線法平均攤銷，列為利息收入或費用。買賣合約所產生之應收及應付款項於年底時互為沖減，其差額列為資產或負債。

## (2)利率交換

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

中華開發工業銀行以交易為目的之利率交換合約於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或應給付之利息差額列為利息收入或利息費用，並於資產負債表日依市價法評價；以避險為目的之利率交換合約，則將利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

大華證券公司對已採取利率交換交易規避公平價值變動風險之營業證券，帳列營業證券—被避險，係按個別成本與市價孰低法評價。

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

## (3)遠期外匯

中華開發工業銀行因遠期外匯買賣合約所產生之外幣資產及負債按約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，因與當時即期匯率不同所產生之損益，認列收付結清期間損益。買賣合約於年底尚未到期者，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。

中華開發工業銀行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。

## (4)轉換公司債資產交換

中華開發工業銀行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

交金額作為契約名日本金，簽約時作備忘分錄，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。

(5)換匯換利

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

(6)選擇權合約

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

(7)結構型商品交易契約

大華證券公司結構型商品包括股權連結商品交易契約及保本型商品交易契約兩種。

大華證券公司股權連結商品交易契約包括固定收益商品交易及買入選擇權交易。因選擇權交易支付之權利金列為股權連結商品資產－選擇權，於資產負債表日依公平價值評價，公平價值上升時，利益於當年度認列（帳列評價利益－股權連結商品），公平價值降低時，未超過個別避險部位未實現利益部分，其損失遞延認列（帳列遞延金融商品損失），超過個別避險部位未實現利益部分，損失當年度認列（帳列評價損失－股權連結商品）。

大華證券公司保本型商品交易契約包括固定收益商品交易及賣出選擇權交易。因選擇權交易收取之權利金列為保本型商品負債－選擇權，於資產負債表日依公平價值評價，公平價值

降低時，利益於當年度認列（帳列評價利益－保本型商品），公平價值上升時，未超過個別避險部位未實現利益部分，其損失遞延認列（帳列遞延金融商品損失），超過個別避險部位未實現利益部分，損失當年度認列（帳列評價損失－保本型商品）。

大華控股公司結構型商品交易契約包括固定收益商品交易及選擇權交易。固定收益商品交易於賣出時收取之金額帳列為衍生性金融商品負債。因選擇權交易支付（收取）之權利金列為衍生性金融商品資產（負債），於資產負債表日以公平價值評價，其所產生之損益，列為衍生性金融商品損益。

#### (8)組合式商品

中華開發工業銀行為提供客戶全方位金融服務及投資理財需求，提高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。

#### 9.金融資產證券化之交易

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

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

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

本公司及子公司為配合自九十五年一月一日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將九十四年度財務報表予以重分類如下：

	九十四年 十二月三十一日 (重分類前)	九十四年 十二月三十一日 (重分類後)
<u>資產負債表</u>		
買入票券及證券—淨額	\$ 20,848,327	\$ -
其他金融資產—流動	5,425,606	-
營業證券	43,596,125	-
長期投資(不含權益法)	77,903,042	-
公平價值變動列入損益之金融 資產	-	58,853,406
備供出售金融資產	-	38,825,140
採權益法之股權投資	4,361,832	5,131,606
其他金融資產	-	4,553,533
應收款項—淨額	10,951,407	10,844,062
以成本衡量之金融資產	-	45,252,926
其他資產—淨額	11,460,975	11,132,282
發行認購(售)權證負債—淨 額	243,737	-
衍生性金融商品負債	1,257,183	-
應付款項	7,728,857	8,726,712
其他流動負債	6,130,208	-
公平價值變動列入損益之金融 負債	-	1,466,737
期貨交易人權益	-	3,143,372
其他金融負債	-	2,119,690
其他負債	3,267,111	3,216,353
	九十四年度 (重分類前)	九十四年度 (重分類後)
<u>損益表</u>		
按權益法認列之投資收益—淨 額	\$ 169,779	\$ -
長期投資出售利益—淨額	7,533,474	-
投資收益	2,701,988	-
買賣票券及證券利益—淨額	2,363,220	-

(接次頁)

(承前頁)

	九十四年度 (重分類前)	九十四年度 (重分類後)
利息收入	\$ 4,257,477	\$ -
手續費收入	1,693,319	-
選擇權交易利益	471,721	-
營業證券市價回升利益－淨額	227,065	-
財務顧問收入	204,790	-
認購(售)權證發行淨利益－ 淨額	36,506	-
迴轉備抵呆帳及保證責任準備	301,661	-
衍生性金融商品利益	64,803	-
營業收入－其他	734,857	-
營業外收入及利益	539,423	-
管理及業務費用	( 5,637,311)	-
利息支出	( 1,975,229)	-
期貨契約損失	( 131,535)	-
衍生性金融商品損失	( 34,199)	-
長期投資損失	( 1,850,664)	-
資產減損損失	( 400,429)	( 2,259,084)
營業費用－其他	( 276,251)	-
營業外費用及損失－利息支出	( 643,475)	-
營業外費用及損失－其他	( 520,042)	-
利息收入	-	4,267,791
利息費用	-	( 2,260,567)
手續費及佣金淨收益	-	1,532,852
公平價值變動列入損益之金融 資產及負債利益－淨額	-	3,247,263
備供出售金融資產之已實現利 益－淨額	-	7,609,392
採權益法之股權投資收益－淨 額	-	346,397
兌換損失－淨額	-	( 224,515)
以成本衡量之金融資產利益－ 淨額	-	2,525,300
其他非利息淨收益－淨額	-	377,850
放款呆帳迴轉利益－淨額	-	353,478
用人費用	-	( 3,248,192)
折舊及攤銷費用	-	( 364,860)
其他業務及管理費用	-	( 2,072,157)



#### 四、母子公司間九十五及九十四年度已沖銷之重大交易事項

請參閱附表十四。

#### 五、現金及約當現金

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 14,651,540	\$ 12,688,215
融資性商業本票一九十五年：年 利率為 1.69%-1.70%，最後到 期日九十六年一月三十一 日；九十四年：年利率 1.395%-1.430%，最後到期日 九十五年一月十六日	723,834	748,812
待交換票據	274,849	567,521
存放銀行同業	201,262	1,319,947
可轉讓定存單一年利率 1.40%， 最後到期日九十六年一月	200,000	-
庫存現金及週轉金	6,569	6,605
國庫券一年利率 1.385%，最後到 期日九十五年一月二日	-	49,820
	<u>\$ 16,058,054</u>	<u>\$ 15,380,920</u>

#### 六、存放央行及拆借金融同業

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
存放央行	\$ 21,831,451	\$ 9,260,515
拆放銀行同業	<u>15,213,459</u>	<u>6,270,607</u>
	<u>\$ 37,044,910</u>	<u>\$ 15,531,122</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。截至九十五及九十四年底止，存款準備金中分別有 164,627 仟元及 200,514 仟元依規定非於每次調整存款準備金時不得動用。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行九十五及九十四年底之央行定存單分別計有 8,100,000 仟元及 2,650,000 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。截至九十五年底止，中華開發工業銀行外匯存款準備金計有 2,282 仟元，九十四年底中華開發工業銀行因存款準備金已提足，故不再增提外匯存款準備金。

七、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>		
交易目的		
營業證券（附註八）	\$ 50,842,997	\$ 46,002,095
上市上櫃股票	7,988,469	4,189,875
可轉換金融債券	6,953,117	-
政府債券	2,580,982	794,895
受益證券	1,802,522	240,236
期貨交易保證金－自有資 金	1,587,771	872,510
可轉換公司債	1,307,533	3,646,604
資產交換選擇權合約	1,219,103	302,885
受益憑證	1,218,609	1,891,498
資產交換合約	881,623	3,237
買入選擇權	499,933	219,874
換利合約	462,654	5,235
期貨合約	264,962	-
遠期外匯合約	229,429	8,177
買入選擇權－期貨	217,578	184,433
換匯合約	33,614	5,358
信用違約交換合約	23,768	-
股權連結商品	19,002	12,116
換匯換利合約	11,423	61,282
無本金遠期外匯合約	702	18,896
指定公平價值變動列入損益之		
<u>金融資產</u>		
海外可轉換公司債	145,069	229,950
信用連結票券	-	164,250
	<u>\$ 78,290,860</u>	<u>\$ 58,853,406</u>

（接次頁）

(承前頁)

	九十五年 十二月三十一日	九十四年 十二月三十一日
<u>金融負債</u>		
交易目的		
附賣回債券投資－融券	\$ 5,365,971	\$ -
資產交換選擇權	1,222,242	319,806
賣出選擇權	659,238	30,618
發行認購(售)負債－淨額 (附註二十四)	435,590	243,737
換利合約	339,814	41,324
資產交換合約	300,203	188,121
賣出選擇權負債－期貨	275,290	195,367
遠期外匯合約	41,600	9,912
應付借券	34,897	3,577
換匯合約	30,057	54,571
股權連結商品負債－選擇 權	10,506	1,172
換匯換利合約	9,298	61,027
信用違約交換合約	3,995	6,817
保本型商品－選擇權	37	80
指定公平價值變動列入損益之 金融負債		
應付金融債券	3,679,909	-
信用連結票券	157,448	310,608
	<u>\$ 12,566,095</u>	<u>\$ 1,466,737</u>

截至九十五年底止，中華開發工業銀行發行之金融債券於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之明細如下：

名稱	九十五年十二 月三十一日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
開債 940101	\$ 1,100,000	95.05.08-100.05.08	每年付息一次，到 期一次還本	1.93%
開債 940201	1,500,000	95.05.17-102.05.17	每年付息一次，到 期一次還本	2.00%
開債 940301	<u>1,050,000</u>	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到 期一次還本	2.15%
	3,650,000			
評價調整	<u>29,909</u>			
	<u>\$ 3,679,909</u>			

本公司及子公司九十五年度因部份衍生性商品未採用避險會計，尚未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

截至九十五及九十四年底止，本公司及子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	
	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
換利合約	\$ 133,641,196	\$ 22,672,655
換匯合約	27,611,118	4,734,864
遠期外匯合約	18,151,470	1,147,731
資產交換選擇權合約	18,007,692	-
可轉換公司債選擇權合約	15,412,339	2,116,100
資產交換合約	9,402,892	13,767,638
債券選擇權合約	5,200,000	1,500,000
利率交換選擇權合約	5,000,000	-
期貨合約	3,942,457	1,889,191
信用違約交換合約	3,950,960	950,000
利率選擇權合約	2,000,000	1,500,000
換匯換利合約	1,857,041	3,648,675
無本金遠期外匯合約	211,874	2,825,100
賣出選擇權負債一期貨	172,258	237,458
買入選擇權一期貨	131,104	167,406
股權連結商品	66,196	290,316
匯率選擇權合約	58,195	-
保本型金融商品	9,677	1,388,000
指定公平價值變動列入損益之 金融商品－海外可轉換公司 債及信用連結票券	306,393	706,275

本公司及子公司九十五及九十四年度從事交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 7,986,564 仟元及 2,716,030 仟元；交易目的之金融

負債產生之淨損失及利益分別為 2,516,521 仟元及 531,233 仟元；另本公司及子公司九十五年度指定公平價值衡量之金融負債之淨損失為 29,909 仟元。

中華開發工業銀行九十五年底交易目的之金融資產中已供作附買回條件交易之金額為 2,539,004 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

#### 八、營業證券

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
<u>自 營</u>		
政府公債	\$ 14,476,151	\$ 17,564,320
公 司 債	8,614,728	8,203,791
上櫃可轉換公司債	4,738,252	4,469,846
金融債券	3,833,896	1,594,621
上市公司股票	3,620,560	3,115,500
企業貸款債權證券化受益證券	2,036,261	2,954,206
國際金融債券	1,700,580	1,785,000
海外可轉換公司債	932,552	1,451,107
上櫃公司股票	722,126	381,595
結 構 債	700,590	273,759
分割公司債	480,992	466,144
指數股票型基金 ETF	81,639	343,376
上市存託憑證	-	46,620
受益憑證	-	6,503
其 他	-	10,819
小 計	<u>41,938,327</u>	<u>42,667,207</u>
<u>承 銷</u>		
金融債券	3,169,981	-
公 司 債	2,263,020	1,000,000
上櫃可轉換公司債	384,203	490,200
企業貸款債權證券化受益證券	160,760	295,658
上櫃公司股票	23,961	88,306
上市存託憑證	-	9,639
小 計	<u>6,001,925</u>	<u>1,883,803</u>
<u>避 險</u>		
上市公司股票－認購（售）權證 避險部位	1,984,724	1,169,708
上櫃公司股票－認購權證避險 部位	476,471	149,950

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
上櫃可轉換公司債－股權連結 商品避險部位	\$ 286,592	\$ -
上櫃可轉換公司債－認購權證 避險部位	129,273	-
上市公司股票－股權連結商品 避險部位	25,674	121,558
上市公司股票－保本型商品避 險部位	11	215
上市公司股票－個股選擇權避 險部位	-	9,654
小 計	<u>2,902,745</u>	<u>1,451,085</u>
合 計	<u>\$ 50,842,997</u>	<u>\$ 46,002,095</u>
市 價		<u>\$ 46,219,403</u>
<u>出售證券利益(損失)</u>	<u>九 十 五 年 度</u>	<u>九 十 四 年 度</u>
<u>大華證券公司及其子公司</u>		
自 營		
在營業處所買賣	\$ 1,284,952	\$ 804,016
在集中交易市場買賣	<u>550,267</u>	<u>713,800</u>
	<u>\$ 1,835,219</u>	<u>\$ 1,517,816</u>
承 銷		
在營業處所買賣	\$ 198,856	\$ 98,309
在集中交易市場買賣	<u>( 15,243)</u>	<u>( 184,933)</u>
	<u>\$ 183,613</u>	<u>(\$ 86,624)</u>
避 險		
在集中交易市場買賣	\$ 74,565	\$ 105,759
在營業處所買賣	<u>( 14,294)</u>	<u>( 61,710)</u>
	<u>\$ 60,271</u>	<u>\$ 44,049</u>

市價係按九十五及九十四年底之收盤價或參考價計算。

截至九十五及九十四年底止，大華證券公司及其子公司附賣回票券及債券投資及自營與承銷之公司債、金融債券、國際金融債券、政府公債、結構債、上櫃可轉換公司債、海外可轉換公司債及企業貸款債權證券化受益證券面額分別計 41,973,854 仟元及 36,669,752 仟元，已以附買回條件賣出，賣出金額分別為 44,918,493 仟元及 40,110,879 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。另九十五及九十四年底，政府公債中分別有 70,949 仟元及 71,670 仟元係質押給中央銀行作為票券業務

存儲保證金、櫃檯買賣中心作為等值結算準備金及土地銀行作為履約保證金。

#### 九、附賣回票券及債券投資

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 7,049,572	\$ 1,088,996
金融債券	800,432	1,017,011
公司債	662,080	3,290,504
受益證券	570,792	405,708
可轉換公司債	79,000	352,564
結構債	15,173	-
國際金融債券	-	36,000
	<u>\$ 9,177,049</u>	<u>\$ 6,190,783</u>

九十五年底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於九十六年一月至九十六年七月前以 9,183,323 仟元賣回。

九十四年底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於九十五年一至八月前以 6,201,875 仟元賣回。

#### 十、應收款項

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款	\$ 8,430,130	\$ 6,977,270
應收出售有價證券款	6,518,648	862,975
應收租賃款	4,163,863	1,372,732
應收帳款買斷	1,535,730	275,314
應收利息	869,945	868,070
應收信託財產	468,506	482,321
應收承兌票款	292,333	138,106
應收退稅款	187,329	76,452
其 他	<u>521,804</u>	<u>715,294</u>
合 計	22,988,288	11,768,534
備抵呆帳	( 1,831,731)	( 924,472)
淨 額	<u>\$ 21,156,557</u>	<u>\$ 10,844,062</u>

## 十一、應收帳款－買入債權

	九十五年 十二月三十一日	九十四年 十二月三十一日	明 說
中華成長三資產管理公司	\$ 3,051,442	\$ 4,528,530	係向合作金庫購入之不良債權
中華成長一資產管理公司	1,503,579	1,825,622	係分別購入國泰世華銀行、慶豐 銀行及日盛銀行之不良債權
中華成長四資產管理公司	648,160	965,985	係向台中銀行購入之不良債權
中華成長二資產管理公司	592,484	148,471	係向新光銀行（原誠泰銀行）、 中聯信託、寶華銀行及萬通票 券購入之不良債權
開發工銀資產管理公司	1,000	1,000	係向花蓮企銀購入之不良債權
	<u>\$ 5,796,665</u>	<u>\$ 7,469,608</u>	

## 十二、貼現及放款

	九十五年 十二月三十一日	九十四年 十二月三十一日
短期無擔保放款	\$ 5,020,041	\$ 2,265,095
短期擔保放款	251,783	223,279
中期無擔保放款	33,702,725	21,619,058
中期擔保放款	24,227,112	24,919,554
長期無擔保放款	5,656,492	4,578,481
長期擔保放款	3,832,703	4,950,390
放款轉列之催收款項	951,548	802,013
出口押匯	2,733	631
帳列子公司之債權	<u>247,943</u>	<u>1,125,936</u>
放款總額	73,893,080	60,484,437
備抵呆帳	( <u>2,982,622</u> )	( <u>3,314,366</u> )
放款淨額	<u>\$ 70,910,458</u>	<u>\$ 57,170,071</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，九十五及九十四年度按平均放款利率估計之未計提利息收入分別為 12,190 仟元及 14,443 仟元，另九十五及九十四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	五	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	\$2,757,516	\$ 512,362	\$ 44,488	\$3,314,366	
本年度提列（迴轉）					
呆帳費用	( 535,383)	152,463	( 44,488)	( 427,408)	
沖銷放款	( 534,144)	-	-	( 534,144)	
收回已沖銷之放款	<u>629,808</u>	-	-	<u>629,808</u>	
年底餘額	<u>\$2,317,797</u>	<u>\$ 664,825</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,982,622</u>	



	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	<u>611,369</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>611,369</u>	
年底餘額	<u>\$2,757,516</u>	<u>\$ 512,362</u>	<u>\$ 44,488</u>	<u>\$3,314,366</u>	

### 十三、備供出售金融資產

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
上市上櫃股票	\$ 36,038,075	\$ 19,216,067
政府債券	11,824,739	15,571,032
受益證券	5,786,482	1,322,120
金融債券	4,729,947	1,504,353
公司債	2,424,515	910,990
受益憑證	-	300,578
	<u>\$ 60,803,758</u>	<u>\$ 38,825,140</u>

中華開發工業銀行九十五年底之帳面價值中包括 156,138 仟元及 49,732 仟元（面額分別為 156,000 仟元及 50,000 仟元）之政府債券已分別提供作為營業保證金及賠償準備金之繳存。九十四年底之帳面價值中包括 201,685 仟元及 49,962 仟元（面額分別為 195,000 仟元及 50,000 仟元）之政府債券已分別提供作為營業保證金及賠償準備金之繳存。

本公司及子公司九十五及九十四年底備供出售之金融資產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分別為 13,086,071 仟元及 10,720,828 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

### 十四、金融資產證券化

#### (一)特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

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

企 業 貸 款 債 權 證 券 化

發行條件

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

發行證券種類	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日				
	一 ~	四	屬	優	先
	第一順位	第二順位	第三順位	第四順位	次 第五順位
發行金額	\$3,230,590	\$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%	-

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)	3.40%
剩餘現金流量之折現率	1.75%

發行證券種類	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日				
	一 ~	四	屬	優	先
	第一順位	第二順位	第三順位	第四順位	次 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%	-

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	1.45%

註：參考利率係指依下述(一)所載方式而取得之利率，惟倘如(一)所載方式無法取得利率時，則係指依(二)所載方式決定之利率：(一)按德勵財富資訊公司(Moneyline Telerate)資訊系統於各期貸款債權之計息期間首日之前二個營業日台北時間早上十一點整，所報(目前顯示在 6165 頁)次級市場九十天期之短期票券均價利率；(二)於上述(一)原訂決定利率之營業日前，最近之營業日台北時間早上十一點整，德勵財富資訊公司資訊系統所報(目前顯示在 6165 頁)次級市場九十天期之短期票券均價利率。

上述次順位受益證券投資人對前面優先順位依票面金額支付固定利息後之剩餘利息保有權利，本金受償順位即依上述順位依序償還，當債務人無法支付到期款項時，投資人及復華商業銀行對於中華開發工業銀行之其他資產並無追索權。中華開發工業銀行保留之次順位受益證券，其價值受移轉債權之信用風險及利率風險影響。

(二) 敏感度分析：

中華開發工業銀行於九十五及九十四年度主要之經濟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>九 十 五 年 度</u> <u>企業貸款債權</u>	<u>九 十 四 年 度</u> <u>企業貸款債權</u>
保留之次順位受益證券帳面價值	\$822,120	\$822,120
預計加權平均年限	3 年	3 年
預計信用損失率（每年比率）	3.40%	2.29%
不利變動 10% 對公平價值之影響	( 2,805)	( 11,689)
不利變動 20% 對公平價值之影響	( 5,610)	( 23,378)
剩餘現金流量之折現率（每年）	1.75%	1.45%
不利變動 10% 對公平價值之影響	( 161)	( 180)
不利變動 20% 對公平價值之影響	( 322)	( 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。

(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 五 年 度</u>	<u>九 十 四 年 度</u>
企業貸款提前還款之現金流入	\$ 650,000	\$ -
收到服務收入	1,750	3,585
現金準備金存出	1,674	21,180
來自新證券化款項	-	5,100,000
出售受益證券取得價款	-	4,277,880

(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

	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日		
	放款本金總額	逾期六十天 以上放款	淨信用損失	放款本金總額	逾期六十天 以上放款	淨信用損失
放款總額(未含帳列子 公司債權)	\$78,352,957	\$ 981,777	\$ 534,144	\$64,796,001	\$ 1,402,013	\$ 1,506,144
證券化放款	( 4,450,000)			( 5,100,000)		
未證券化之放款總額	<u>\$73,902,957</u>			<u>\$59,696,001</u>		

十五、採權益法之股權投資

截至九十五及九十四年底止，本公司及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 13,087,169 仟元及 5,131,606 仟元。九十五及九十四年度採用權益法之股權投資收益淨額分別為 180,901 仟元及 346,397 仟元，採權益法計價之被投資公司九十五年度財務報表未經會計師查核者，包括 Pacifictech Microelectronics Co., Ltd. 及 Seres Capital (Cayman) Co., Ltd.；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，本公司及子公司管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

本公司於九十五年二月十九日至三月一日間，以每股 14 元價格公開收購金鼎綜合證券股份有限公司（金鼎綜合證券公司）之股權，其中屬開發國際投資股份有限公司出售部分為 34,664 仟股。

截至九十五年底止，本公司及子公司合計持有金鼎綜合證券公司之帳面金額為 6,014,734 仟元，持股比率為 48.47%。依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券公司納入九十五年度合併財務報表之編製主體。

另中華開發工業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，改採當年度認列投資損益，是項變動對中華開發工業銀行之影響並不重大。中華開發工業銀行已於九十四

年九月二十三日全數出售卓智電子公司股份，出售價款為 170,751 仟元，並認列出售利益 59,356 仟元。

#### 十六、以成本衡量之金融資產

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
未上市上櫃普通股	\$ 29,489,699	\$ 31,051,877
興櫃普通股	8,194,194	8,268,685
未上市上櫃基金	2,983,858	2,249,030
未上市上櫃特別股	823,023	3,278,391
受限制股票	606,279	404,788
認股權證	-	155
	<u>\$ 42,097,053</u>	<u>\$ 45,252,926</u>

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

中華開發工業銀行及其子公司於九十四年十二月二十六日與 3V Source One Capital Ltd. 簽訂合約，出售部分電子資訊產業之投資股權（原帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產），出售價款為美金 46,430,706 元（按交易日匯率計算約新台幣 1,517,355 仟元），其中中華開發工業銀行之出售價款為美金 35,775,998 元（按交易日匯率計算約新台幣 1,169,160 仟元），並認列出售損失 267,870 仟元。子公司之出售價款為美金 10,654,708 元（按交易日匯率計算約新台幣 348,195 仟元），並認列出售利益 110,806 仟元。截至九十五年底止，中華開發工業銀行尚未收取之款項為美金 5,622,403 元（按九十五年底匯率計算約新台幣 183,268 仟元），帳列應收款項。

中華開發工業銀行及其子公司於九十五年一月十日與 Collier Partners 403, LP 與 Formosa Healthcare Investments, LP 簽訂合約，出售部分生物科技產業之投資股權（帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產），出售價款為美金 88,697,425 元（按交易日匯率計算約新台幣 2,919,919 仟元），其中中華開發工業銀行之出售價款為美金 83,728,080 元（按交易日匯率計算約新台幣 2,756,328 仟元），並認列出售利益 519,849 仟元。子公司之出售價款為美金 4,969,345 元（按交易日匯率計算約新台幣 163,591 仟元），並認列出售損失 34,752 仟元。截至九十五年底止，中華開發工業銀行尚未收取之款項為美金

16,903,687 元（按九十五年底匯率計算約新台幣 550,993 仟元），帳列應收款項。

中華開發工業銀行及其子公司於九十五年三月十五日與 Orchestra Finance, L.L.P. 簽訂合約，出售部分海外基金之投資，預計出售價款為美金 32,062,026 元（按九十五年底匯率計算約新台幣 1,045,094 仟元）。因合約到期時約定事項未完成，故已於九十五年八月二十四日終止上述合約。

中華開發工業銀行與若干被投資公司之主要股東訂有投資協議書，約定中華開發工業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，要求對方購買中華開發工業銀行持有之股份。

另中華開發工業銀行於九十五及九十四年底分別有帳面價值計 295,572 仟元及 277,750 仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd. 向銀行借款之擔保品。

#### 十七、其他金融資產

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
客戶保證金專戶	\$ 3,699,104	\$ 3,143,372
無活絡市場之債券投資	1,599,732	1,051,935
組合式商品	368,019	324,733
借券保證金	35,783	2,892
借券擔保價款	26,064	3,200
其 他	14,794	27,401
	<u>\$ 5,743,496</u>	<u>\$ 4,553,533</u>

#### 十八、固定資產

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
成 本	<u>\$ 5,872,064</u>	<u>\$ 5,767,100</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	676,618	607,224
電腦設備	459,684	449,304
交通及運輸設備	14,457	17,991
什項設備	133,090	136,715
租賃權益改良	103,675	89,317
出租資產	45,594	179,536
小 計	<u>1,433,118</u>	<u>1,480,087</u>

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
累計減損	(\$ 60,000)	(\$ 60,000)
預付房地及設備款	<u>25,668</u>	<u>24,194</u>
固定資產－淨額	<u>\$ 4,404,614</u>	<u>\$ 4,251,207</u>

辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十九）。

#### 十九、其他資產

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
承受擔保品－分別減備抵跌價損失九十五年 146,780 仟元及九十四年 101,352 仟元後之淨額	\$ 2,071,616	\$ 2,991,511
受限制資產（附註二十及四十一）	1,823,088	5,725,078
營業保證金（附註四十一）	730,000	705,000
出租資產－淨額（附註三十）	677,383	224,698
閒置資產－淨額	464,577	421,440
交割結算基金（附註四十一）	278,797	248,526
存出保證金	267,354	234,165
受託買賣借項－淨額（附註二十一）	266,188	-
預付款項	139,195	250,550
其他	<u>427,511</u>	<u>331,314</u>
	<u>\$ 7,145,709</u>	<u>\$ 11,132,282</u>

#### 二十、受限制資產

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
質押定期存款存單－一年利率分別為九十五年 1.20-2.09% 及九十四年 0.85%-4.24%	\$ 794,620	\$ 4,983,151
受限制定期存款存單－一年利率分別為九十五年 3.125-4.6% 及九十四年 3.50%	451,870	88,977
指定股務代理用途之支票存款	306,829	519,181
備償戶	153,914	5,679
受限制活期存款－其他	111,988	122,075
其他	<u>3,867</u>	<u>6,015</u>
	<u>\$ 1,823,088</u>	<u>\$ 5,725,078</u>

上述受限制定期存款存單及受限制活期存款－其他，係大華香港公司因經紀業務所需而收受之客戶資金。

國外存款之相關資訊分別如下：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
中國－香港(港幣：九十五年 60,712 仟元，九十四年 21,840 仟元)	\$254,507	\$ 92,536
中國－香港(美金：九十五年 7,745 仟元，九十四年 1,531 仟元)	252,374	50,302
中國－香港(歐元：九十五年 314 仟元，九十四年 368 仟元)	13,477	14,345
中國－香港(日幣：九十五年 7,074 仟元，九十四年 5,523 仟元)	1,936	1,545
中國－香港(新幣：九十五年 111 仟元，九十四年 11 仟元)	2,358	217
中國－香港(澳幣：九十五年 85 仟元)	<u>2,204</u>	<u>-</u>
	<u>\$526,856</u>	<u>\$158,945</u>

#### 二十一、受託買賣借項及貸項

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
<u>受託買賣借項</u>		
應收交割票據及帳款	\$ 40,761,259	\$ 1,246,534
應收代買證券	5,896,904	6,514,146
應收託售證券	3,381,136	3,808,497
應收代買證券價款	3,143,054	3,180,558
代賣證券	3,129,244	4,021,781
交割代價	626,613	1,535,875
現金及約當現金－交割款	13,834	11,277
信用交易	<u>3,409</u>	<u>2,334</u>
	<u>56,955,453</u>	<u>20,321,002</u>
<u>受託買賣貸項</u>		
應付交割票據及帳款	40,879,198	1,925,260
應付託售證券	6,510,379	7,830,278
應付代買證券	5,896,904	6,514,146
應付託售證券價款	3,394,939	4,038,611
交割代價	<u>7,845</u>	<u>16,292</u>
	<u>56,689,265</u>	<u>20,324,587</u>
受託買賣借(貸)項－淨額	<u>\$ 266,188</u>	( <u>\$ 3,585</u> )



## 二十二、央行及金融同業存款

九十五年底餘額於九十六年一月到期，年利率 1.660-5.415%；

九十四年底餘額於九十五年一月到期，年利率 1.370%-2.125%。

## 二十三、應付商業本票

	年 利 率	最 後 到 期 日	發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	減 除 未 攤 銷 折 價 後 之 淨 額
九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日					
應付商業本票	1.43%-1.898%	96.03	\$ 4,713,000	\$ 3,442	\$ 4,709,558
九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日					
應付商業本票	1.30%-1.75%	95.02	\$ 3,200,000	\$ 3,380	\$ 3,196,620

上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

## 二十四、發行認購（售）權證負債－淨額

### 大華證券公司

權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日						
			存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 息 後 履 約 價 格 ( 元 )	槓 桿 效 果
認購權證									
大華 94	95.06.28	友 達	六個月	50,000,000	\$ 0.50	\$ 25,000	\$ 49.50	\$ 47.75	2,265.00 倍
大華 95	95.07.04	富 邦 金	七個月	30,000,000	0.30	9,000	30.20	28.89	132.61 倍
大華 96	95.07.04	奇 美 電	七個月	30,000,000	0.50	15,000	39.38	37.25	275.00 倍
大華 97	95.07.04	神 達	七個月	30,000,000	0.40	12,000	37.80	33.72	59.70 倍
大華 98	95.07.06	裕 隆 金	六個月	30,000,000	0.40	12,000	42.79	40.38	303.85 倍
大華 99	95.07.06	華 南 金	六個月	30,000,000	0.20	6,000	24.97	23.41	268.33 倍
大華 A1	95.07.11	日 月 光	六個月	30,000,000	0.25	7,500	37.26	37.26	411.11 倍
大華 A2	95.07.11	華 亞 科	六個月	30,000,000	0.35	10,500	35.97	35.97	115.00 倍
大華 A3	95.07.19	南 電	六個月	20,000,000	1.80	36,000	287.95	287.95	2,500.00 倍
大華 A4	95.07.19	台 企 銀	六個月	25,000,000	0.35	8,750	8.24	12.17	115.56 倍
大華 A5	95.07.24	毅 嘉 軒	六個月	17,800,000	0.50	8,900	61.50	49.86	772.00 倍
大華 A6	95.07.24	瑞 南 軒	六個月	20,000,000	1.50	30,000	31.43	27.06	19.14 倍
大華 A7	95.08.03	景 碩	六個月	20,000,000	1.10	22,000	100.80	100.80	218.18 倍
大華 A8	95.08.07	潤 泰 新	六個月	19,746,000	1.30	25,670	26.78	22.72	5.20 倍
大華 A9	95.08.07	榮 運	六個月	20,000,000	1.00	20,000	23.78	18.18	20.75 倍
大華 Q3	95.07.27	威 力 盟	六個月	7,500,000	1.80	13,500	268.50	203.84	12,000.00 倍
大華 Q4	95.07.27	新 普	六個月	6,837,000	0.80	5,469	91.08	91.08	50.43 倍
大華 Q5	95.10.04	茂 德	六個月	20,000,000	1.40	28,000	19.87	14.58	11.83 倍
大華 Q6	95.10.27	聯 茂	六個月	25,000,000	0.30	7,500	39.22	28.38	89.00 倍
大華 Q7	95.10.27	遠 雄	六個月	25,000,000	0.50	12,500	68.25	51.27	62.95 倍
大華 Q8	95.11.03	力 晶	六個月	40,000,000	0.25	10,000	30.60	21.32	70.97 倍
大華 Q9	95.11.03	茂 德	六個月	20,000,000	1.20	24,000	14.19	14.19	10.14 倍
大華 B1	95.08.18	奇 美 電	六個月	30,000,000	0.20	6,000	51.22	51.22	1,100.00 倍
大華 B3	95.08.28	國 建	六個月	20,000,000	0.25	5,000	21.98	21.98	80.69 倍
大華 B5	95.09.07	華 亞 科	六個月	20,000,000	1.80	36,000	43.94	43.94	32.05 倍
大華 B7	95.09.26	中 鴻	六個月	20,000,000	1.20	24,000	16.16	16.16	5.65 倍
大華 B8	95.09.26	潤 泰 全	六個月	20,000,000	1.50	30,000	20.82	20.82	7.62 倍
大華 B9	95.10.17	微 星	六個月	20,000,000	1.50	30,000	19.78	19.78	4.63 倍
大華 C1	95.10.17	啟 碁	六個月	30,000,000	1.10	33,000	89.10	89.10	116.67 倍
大華 C2	95.10.19	國 巨	六個月	20,000,000	1.20	24,000	14.61	14.61	6.61 倍
大華 C3	95.10.19	全 懋	六個月	30,000,000	0.50	15,000	48.60	48.60	243.75 倍
大華 C4	95.10.20	南 科	六個月	20,000,000	1.50	30,000	26.16	26.16	10.35 倍

( 接 次 頁 )

(承前頁)

九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 息 後 履 約 價 格 ( 元 )	槓 桿 效 果
大華 C5	95.10.23	南 科	七個月	40,000,000	\$ 0.25	\$ 10,000	\$ 34.50	\$ 24.18	64.05 倍
大華 C6	95.10.23	京 元	六個月	20,000,000	2.00	40,000	29.40	29.40	11.93 倍
大華 C7	95.10.25	奇 美 電	七個月	40,000,000	0.35	14,000	40.08	40.08	194.12 倍
大華 C8	95.10.25	長 榮 航	六個月	30,000,000	0.65	19,500	15.78	15.78	28.23 倍
大華 C9	95.10.31	景 碩	六個月	20,000,000	1.00	20,000	103.16	103.16	106.67 倍
大華 D1	95.10.31	華 新	六個月	40,000,000	0.20	8,000	17.93	17.93	91.58 倍
大華 D2	95.11.07	華 碩	六個月	20,000,000	0.66	13,200	90.20	90.20	115.84 倍
大華 D3	95.11.07	東 森	六個月	20,000,000	1.00	20,000	13.69	13.69	11.99 倍
大華 D4	95.11.10	中 鴻	六個月	20,000,000	2.00	40,000	24.45	21.45	11.52 倍
大華 D5	95.11.10	力 成	六個月	19,800,000	1.00	19,800	104.94	104.94	37.26 倍
大華 D6	95.11.15	毅 嘉	六個月	20,000,000	0.45	9,000	37.15	37.15	65.42 倍
大華 D7	95.11.22	立 錡	六個月	20,000,000	2.80	56,000	339.38	339.38	117.26 倍
大華 D8	95.11.22	晶 元	七個月	20,000,000	1.00	20,000	101.43	101.43	62.61 倍
大華 D9	95.12.06	潤 泰 全	六個月	40,000,000	0.25	10,000	33.60	26.10	74.19 倍
大華 E1	95.12.06	潤 泰 新	六個月	40,000,000	0.30	12,000	44.25	33.81	117.08 倍
大華 E2	95.12.15	友 達	六個月	40,000,000	0.25	10,000	48.76	48.76	96.38 倍
大華 E3	95.12.15	金 像	六個月	20,000,000	1.20	24,000	27.90	27.90	17.37 倍
大華 E4	95.12.22	鴻 準	六個月	20,000,000	3.30	66,000	456.88	456.88	98.86 倍
大華 E5	95.12.22	億 光	六個月	20,000,000	0.88	17,600	110.16	110.16	94.59 倍
大華 R1	95.11.27	台 曜 電	六個月	30,000,000	0.30	9,000	35.85	26.32	98.33 倍
大華 R2	95.11.27	歲 強	六個月	25,000,000	0.40	10,000	64.50	52.14	85.19 倍
大華 R3	95.12.01	泰 林	七個月	30,000,000	0.30	9,000	39.07	34.29	76.67 倍
大華 R4	95.12.01	新 普	六個月	12,000,000	0.80	9,600	119.28	119.28	88.72 倍
大華 R5	95.12.13	力 晶	六個月	50,000,000	0.25	12,500	31.50	22.10	78.57 倍
大華 R6	95.12.13	茂 德	七個月	60,000,000	0.24	14,400	20.85	15.40	64.55 倍
<b>認售權證</b>									
大華 B2	95.08.18	奇 美 電	六個月	20,000,000	0.20	\$ 4,000	\$ 31.52	\$ 31.52	330.00 倍
大華 B4	95.08.28	國 建	六個月	20,000,000	0.18	3,600	16.11	16.11	390.00 倍
大華 B6	95.09.07	華 亞 科	六個月	20,000,000	0.25	5,000	28.73	28.73	1,955.00 倍
加：發行認購（售）權證負債價值變動損失						1,088,489			
						217,283			
減：發行認購（售）權證再買回						1,305,772			
						( 870,182 )			
						\$ 435,590			

九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 息 後 履 約 價 格 ( 元 )	槓 桿 效 果
<b>認購權證</b>									
大華 64	94.07.12	威 盛	六個月	20,000,000	\$ 1.90	\$ 38,000	\$ 27.72	\$ 27.72	517.50 倍
大華 65	94.07.29	鴻 準	六個月	20,000,000	0.95	19,000	181.35	164.23	251.54 倍
大華 66	94.07.29	勝 華	六個月	30,000,000	0.50	15,000	66.36	66.36	1,064.00 倍
大華 67	94.08.11	台 達 電	六個月	20,000,000	0.50	10,000	68.31	68.31	258.85 倍
大華 68	94.08.12	大 立 光	六個月	19,860,000	1.35	26,811	335.40	335.40	31.39 倍
大華 69	94.08.19	聯 詠	六個月	40,000,000	1.00	40,000	190.45	190.45	133.10 倍
大華 70	94.10.03	台 笨	六個月	20,000,000	1.28	25,600	23.55	18.75	14.57 倍
大華 71	94.10.03	遠 百	六個月	20,000,000	1.25	25,000	26.25	21.42	23.21 倍
大華 72	94.10.24	友 達	六個月	100,000,000	0.33	33,000	58.05	50.91	116.67 倍
大華 73	94.10.24	國 泰 金	六個月	50,000,000	0.40	20,000	89.10	65.34	156.58 倍
大華 74	94.10.25	台 積 電	六個月	60,000,000	0.36	21,600	75.45	57.09	78.13 倍
大華 75	94.10.25	長 榮 榮	六個月	20,000,000	1.35	27,000	29.85	24.01	15.06 倍
大華 76	94.10.26	台 塑	六個月	40,000,000	0.28	11,200	72.00	55.83	229.55 倍
大華 77	94.10.26	仁 寶	六個月	20,000,000	1.30	26,000	43.80	35.91	37.00 倍
大華 78	94.10.27	農 銀	六個月	20,000,000	0.70	14,000	12.06	9.00	13.00 倍
大華 79	94.12.13	欣 興	六個月	20,000,000	2.25	45,000	46.65	43.81	6.82 倍
大華 80	94.12.21	長 榮	六個月	20,000,000	1.00	20,000	17.94	17.75	23.80 倍
大華 P7	94.08.26	嘉 聯 益	六個月	7,500,000	1.90	14,250	58.80	58.80	140.77 倍
大華 P8	94.09.30	威 剛	六個月	5,000,000	7.50	37,500	180.00	164.70	22.20 倍

(接次頁)

(承前頁)

九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 息 後 履 約 價 格 ( 元 )	槓 桿 效 果
大華 P9	94.10.28	力 晶	六 個 月	15,000,000	\$ 1.30	\$ 19,500	\$ 22.58	\$ 19.86	6.96 倍
大華 Q1	94.12.16	合 晶	六 個 月	5,000,000	4.25	21,250	48.98	41.69	7.89 倍
						509,711			
加：發行認購權證負債價值變動損失						359,579			
						869,290			
減：發行認購（售）權證再買回						( 625,553 )			
						\$ 243,737			

市價係按九十四年底之收盤價計算，九十四年底為 869,290 仟元。

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

發行認購（售）權證再買回之明細如下：

權 證 名 稱	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	
	買 回 單 位	金 額	買 回 單 位	金 額
認購權證				
大華 64	-	\$ -	1,474,000	\$ 136
大華 65	-	-	5,836,000	3,799
大華 66	-	-	1,070,000	250
大華 67	-	-	1,985,000	880
大華 68	-	-	17,400,000	80,145
大華 69	-	-	28,380,000	26,414
大華 70	-	-	18,114,000	19,454
大華 71	-	-	10,032,000	8,629
大華 72	-	-	82,122,000	31,098
大華 73	-	-	42,617,000	16,821
大華 74	-	-	56,617,000	28,824
大華 75	-	-	7,469,000	9,841
大華 76	-	-	38,747,000	10,710
大華 77	-	-	12,493,000	12,886
大華 78	-	-	1,430,000	973
大華 79	-	-	12,742,000	48,179
大華 80	-	-	5,920,000	5,920
大華 94	42,059,000	19,962	-	-
大華 95	13,540,000	2,817	-	-
大華 96	190,000	73	-	-
大華 97	25,017,000	10,772	-	-
大華 98	29,351,000	8,134	-	-
大華 99	24,730,000	4,236	-	-
大華 A1	26,179,000	6,335	-	-
大華 A2	1,991,000	934	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	買 回 單 位	金 額	買 回 單 位	金 額
大華 A3	15,762,000	\$ 21,829	-	\$ -
大華 A4	24,406,000	8,595	-	-
大華 A5	977,000	78	-	-
大華 A6	13,264,000	18,779	-	-
大華 A7	2,016,000	2,074	-	-
大華 A8	15,051,000	35,582	-	-
大華 A9	8,427,000	9,046	-	-
大華 P8	-	-	6,000	37
大華 P9	-	-	8,819,000	17,434
大華 Q1	-	-	4,482,000	18,960
大華 Q3	324,000	441	-	-
大華 Q4	1,211,000	2,572	-	-
大華 Q5	1,674,000	2,365	-	-
大華 Q6	6,270,000	1,956	-	-
大華 Q7	18,670,000	13,915	-	-
大華 Q8	2,439,000	584	-	-
大華 Q9	4,769,000	6,553	-	-
大華 B1	787,000	73	-	-
大華 B3	15,629,000	4,557	-	-
大華 B5	1,586,000	2,317	-	-
大華 B7	8,788,000	17,319	-	-
大華 B8	10,182,000	15,950	-	-
大華 B9	18,465,000	35,512	-	-
大華 C1	26,043,000	31,228	-	-
大華 C2	17,626,000	28,241	-	-
大華 C3	11,684,000	4,383	-	-
大華 C4	11,132,000	21,599	-	-
大華 C5	21,906,000	6,722	-	-
大華 C6	18,498,000	38,176	-	-
大華 C7	29,898,000	9,927	-	-
大華 C8	16,857,000	9,728	-	-
大華 C9	4,059,000	3,551	-	-
大華 D1	26,200,000	5,647	-	-
大華 D2	15,052,000	9,386	-	-
大華 D3	3,534,000	3,652	-	-
大華 D4	16,482,000	28,958	-	-
大華 D5	12,766,000	20,334	-	-
大華 D6	4,288,000	1,984	-	-
大華 D7	15,784,000	42,404	-	-
大華 D8	10,311,000	11,984	-	-
大華 D9	37,343,000	8,888	-	-
大華 E1	38,907,000	11,463	-	-
大華 E2	39,578,000	11,549	-	-
大華 E3	19,710,000	23,279	-	-
大華 E4	19,657,000	72,179	-	-
大華 E5	19,747,000	17,833	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	買 回 單 位	金 額	買 回 單 位	金 額
大華 R1	25,953,000	\$ 7,425	-	\$ -
大華 R2	17,306,000	8,352	-	-
大華 R3	24,253,000	8,102	-	-
大華 R4	6,162,000	6,762	-	-
大華 R5	37,715,000	9,513	-	-
大華 R6	56,746,000	13,646	-	-
<u>認售權證</u>				
大華 B2	13,452,000	2,173	-	-
大華 B4	17,153,000	2,541	-	-
大華 B6	18,685,000	4,571	-	-
		<u>739,540</u>		<u>341,390</u>
加：發行認購(售)權證再 買回價值變動利益		<u>130,642</u>		<u>284,163</u>
		<u>\$ 870,182</u>		<u>\$ 625,553</u>
市 價				<u>\$ 625,553</u>

市價係按九十四年底之收盤價計算。

#### 二十五、附買回票券及債券負債

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 33,145,666	\$ 30,119,100
公司債	11,850,145	9,273,029
金融債券	9,024,683	3,302,765
企業貸款債權證券化受益證券	2,365,820	3,452,740
國際金融債券	1,792,722	1,576,600
可轉換公司債	1,356,653	3,107,473
結構債	942,812	-
資產交換	65,067	-
	<u>\$ 60,543,568</u>	<u>\$ 50,831,707</u>

九十五年底附買回票券及債券負債，經約定於九十六年五月前以60,620,631仟元陸續買回。

九十四年底之附買回票券及債券負債，經約定於九十五年四月前以約50,882,554仟元陸續買回。

## 二十六、應付款項

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
應付購入有價證券款	\$ 3,176,342	\$ 625,385
應付費用	2,159,582	1,380,618
應付所得稅	2,056,327	2,092,256
應付融券擔保價款	1,084,082	1,155,658
融券存入保證金	922,599	971,571
應付帳款	787,673	820,657
應付利息	382,691	457,117
承兌匯票	292,333	138,106
應付待交換票據	274,849	567,521
應付即期外匯款	252,590	158
其 他	437,714	517,665
	<u>\$ 11,826,782</u>	<u>\$ 8,726,712</u>

## 二十七、存款及匯款

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
活期存款	\$ 1,819,459	\$ 1,647,044
定期存款	1,511,266	1,644,930
外匯定期存款	646,598	1,526,396
外匯活期存款	538,025	456,906
其 他	111,968	145,639
	<u>\$ 4,627,316</u>	<u>\$ 5,420,915</u>

## 二十八、應付金融債券

名 稱	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日	發行期間	還本付息 辦 法	票 面 利 率	備註
開債 900101	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	91.02.01- 96.03.01	每年付息一 次，到期 一次還本	2.9800%	
開債 920101	3,000,000	3,000,000	92.12.24- 97.12.24	每半年付息 一次，到 期一次還 本	(1)當 6M LIBOR<0.95% 時，則為 MAX (6M LIBOR,0) (2)當 0.95%≤6M LIBOR≤2.10%時，則為 3.75% (3)當 2.10%<6M LIBOR 時，則為 MAX (4.30%-6M LIBOR,0)	註二
開債 910101	2,400,000	2,400,000	92.02.17- 97.08.18	每半年付息 一次，到 期一次還 本	MAX (3.6%-12M LIBOR,0)	註二

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	備 註
開債 950201	\$ 2,000,000	\$ -	95.11.29- 100.11.29	每年付息一 次，到期 一次還本	2.1100%	
開債 920601	1,500,000	1,500,000	93.03.31- 103.03.31	每季付息一 次，到期 一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 930601	1,200,000	1,200,000	93.08.24- 96.08.24	每季付息一 次，到期 一次還本	MAX ( 3.82%-90 day TWD CP,0)	註二
開債 950101	1,100,000	-	95.10.30- 100.10.30	每年付息一 次，到期 一次還本	2.0900%	
開債 920401	1,000,000	1,000,000	93.02.27- 98.02.27	每季付息一 次，到期 一次還本	(1)當 6M LIBOR<1.05% 時，則為 MAX(6M LIBOR,0) (2)當 1.05%<=6M LIBOR<=2.0%時，則為 3.50% (3)當 2.00%<6M LIBOR 時，則為 MAX ( 4.50%-6M LIBOR,0)	註二
開債 920701	1,000,000	1,000,000	93.03.31- 103.03.31	每季付息一 次，到期 一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 920901	1,000,000	1,000,000	93.04.29- 103.04.29	每季付息一 次，到期 一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 930701	1,000,000	1,000,000	94.01.27- 101.01.27	每季付息一 次，到期 一次還本	2.2500%	
開債 920801	500,000	500,000	93.04.09- 96.04.09	每年付息一 次，到期 一次還本	1.3000%	
開債 920301	500,000	500,000	93.02.12- 98.02.12	每半年付息 一次，到 期一次還 本	(1)當 180 天 CP<=0.80% 時，則為 MAX ( 180 天 CP,0) (2)當 0.80%<180 天 CP<1.70%時，則為 2.80% (3)當 1.70%<=180 天 CP 時，則為 MAX ( 3.45%-180 天 CP,0)	註二
開債 920501	500,000	500,000	93.03.18- 98.03.18	每半年付息 一次，到 期一次還 本	(1)當 180 天 CP<=0.90% 時，則為 MAX ( 180 天 CP,0) (2)當 0.90%<180 天 CP<1.50%時，則為 3.00% (3)當 1.50%<=180 天 CP 時，則為 MAX ( 3.45%-180 天 CP,0)	註二

(接次頁)

(承前頁)

名稱	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	發行期間	還本付息辦法	票面利率	備註
開債 930101	\$ 500,000	\$ 500,000	93.06.23-98.06.23	每季付息一次，到期一次還本	MAX ( 5.9%-6M LIBOR,0)	註三
開債 920201	500,000	500,000	93.01.06-99.01.06	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR<1.0%時，則為 MAX (6M LIBOR,0) (2)當 1.0%≤6M LIBOR≤2.0%時，則為 4.0% (3)當 2.0%<6M LIBOR時，則為 MAX (5.0%-6M LIBOR,0)	註二
開債 930201	500,000	500,000	93.06.23-99.06.23	每季付息一次，到期一次還本	MAX ( 6.1%-6M LIBOR,0)	註三
開債 930301	500,000	500,000	93.07.05-96.07.05	每半年付息一次，到期一次還本	MAX ( 5.1%-6M LIBOR,0)	註二
開債 930401	500,000	500,000	93.07.05-98.07.05	每季付息一次，到期一次還本	MAX ( 4.4%-90 day TWD CP,0)	註三
開債 921001	300,000	300,000	93.04.29-96.10.29	每季付息一次，到期一次還本	(1)自發行日起至第一年年止票面利率為 1.90% (2)屆滿一年起至第二年年止票面利率為 1.90%*D/N (3)屆滿二年起至第三年年六個月止票面利率為 1.90%*D/N	註二
開債 930501	300,000	300,000	93.07.28-96.07.28	每年付息一次，到期一次還本	1.9000%	
開債 880103	-	<u>2,080,000</u>	88.03.22-95.03.22	每年付息一次，到期一次還本	5.6500%	
合計	<u>\$ 22,800,000</u>	<u>\$ 21,780,000</u>				

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap2 年期利率。

註二：係中華開發工業銀行九十五及九十四年度採現金流量避險之被避險項目。

註三：係中華開發工業銀行九十四年度採現金流量避險之被避險項目。



## 二十九、應付公司債

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
應付公司債		
九十二年第一次無擔保公 司債—本公司	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000
九十四年第一次無擔保公 司債—本公司	8,000,000	7,800,000
第三次無擔保公司債—大 華證券公司	-	3,000,000
第四次無擔保公司債—大 華證券公司	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
	17,000,000	19,800,000
減：一年內到期	<u>1,800,000</u>	<u>3,000,000</u>
	<u>\$ 15,200,000</u>	<u>\$ 16,800,000</u>

本公司於九十二年五月發行九十二年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 5,000 仟元，其餘發行條件如下：

(一)發行期限：五年。

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

(三)還本付息方式：到期一次還本，半年計、付息一次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債九十五年度之利率為 0%，九十四年度之利率區間為 0.0000%-1.5104%，於九十七年五月到期。

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

(一)發行期限：五年。

(二)票面利率：

甲券：固定年利率 2.05%。

乙券：固定年利率 2.0396%。

(三)還本付息方式：

甲券：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

乙券：到期一次還本，每半年複利計息乙次，每一年付息乙次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債九十五及九十四年度之利率區間為 2.0396%-2.05%，於九十九年九月到期。

大華證券公司第三次無擔保公司債係於九十二年六月二十日至六月二十七日發行，發行期間三年，到期一次還本，發行總額三十億元，分為甲券及乙券，甲券發行總額為十八億元，年利率 1.5%，乙券發行總額為十二億元，年利率 1.4944%，每半年複利一次。

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

### 三十、短期借款

	<u>九 十 五 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 四 年</u> <u>十二月三十一日</u>
第一商業銀行一九十五年到期 日為九十六年一月至十二月， 年利率為 1.799%-4.070% ；九十四年到期日為九十五年 一月，年利率為 1.45%-1.47%	\$ 1,897,900	\$ 1,750,000
彰化商業銀行一到期日為九十六 年一月至三月，年利率為 1.80%-5.07%	1,794,400	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
台新商業銀行一九十五年到期日為九十六年一月至六月，年利率為 1.77%-7.561%；九十四年到期日為九十五年一月至六月，年利率為 1.50%-1.75%	\$ 1,120,000	\$ 1,010,000
國泰世華商業銀行一九十五年到期日為九十六年一月，年利率為 1.73%-1.80%；九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 1.438%-1.509%	980,000	470,000
遠東商業銀行一九十五年到期日為九十六年一月至十二月，利率為 1.830%-6.4733%；九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 1.55%-3.00%	952,919	1,168,800
合作金庫銀行一到期日為九十六年二月至四月，年利率為 3.440%-7.561%	641,200	-
中央信託局一到期日為九十六年一月，年利率為 1.78%	600,000	-
中華商業銀行一九十五年到期日為九十六年一月至五月，年利率為 1.83%-3.45%；九十四年到期日為九十五年一月至六月，年利率為 1.50%-3.20%	587,700	515,200
華南商業銀行一九十五年到期日為九十六年一月至二月，年利率為 1.78%-7.561%；九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 1.46%	580,000	500,000
台北富邦銀行一到期日為九十六年一月，年利率為 1.80%	500,000	-
日盛國際商業銀行一九十五年到期日為九十六年一月，年利率為 1.83%；九十四年到期日為九十五年一月至十一月，年利率為 5.18%-5.39%	500,000	288,259

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
玉山商業銀行一九十五年到期日為九十六年二月至八月，年利率為 1.88%-2.29%；九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 1.50%-2.99%	\$ 470,000	\$ 1,002,701
安泰商業銀行一九十五年到期日為九十六年一月至六月，年利率為 1.83%-3.21%；九十四年到期日為九十五年七月，年利率為 2.94%	450,000	5,200
高雄商業銀行一九十五年到期日為九十六年一月，年利率為 1.79%-1.88%；九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 1.47%-1.54%	400,000	650,000
陽信商業銀行一到期日為九十六年一月至十二月，年利率為 1.76%-5.51%	232,709	-
永豐商業銀行一到期日為九十六年一月至二月，年利率 1.80%-7.561%	210,000	-
兆豐國際商業銀行（原中國國際商業銀行）一九十五年到期日為九十六年一月至五月，年利率為 2.50%-3.13%；九十四年到期日為九十五年三月，年利率為 2.35%	197,140	49,900
慶豐商業銀行一到期日為九十六年一月至六月，年利率為 3.50%-3.60%	195,100	-
復華商業銀行一九十五年到期日為九十六年二月至六月，年利率為 3.41%-7.561%；九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 3.20%	85,600	13,230
寶華銀行一到期日為九十六年二月，年利率為 3.499%-7.561%	80,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
聯邦商業銀行一九十五年到期日為九十六年一月至六月，年利率為 4.47%；九十四年到期日為九十五年二月，年利率為 3.00%	\$ 80,000	\$ 30,000
華泰銀行一到期日為九十六年十二月，年利率為 3.60%	50,000	-
板信商業銀行一九十五年到期日為九十六年八月，年利率為 3.27%；九十四年到期日為九十五年一月，年利率為 5.13250%-5.13625%	19,800	163,724
上海商業銀行一九十五年到期日為九十六年十二月，年利率為 3.425%-3.480%；九十四年到期日為九十五年十二月，年利率為 3.30%	11,741	24,000
華僑商業銀行一到期日為九十五年一月，年利率為 1.46%	-	300,000
	<u>\$ 12,636,209</u>	<u>\$ 7,941,014</u>

截至九十五及九十四年底止，大華證券公司及其子公司已提供固定資產帳面金額分別為 1,990,532 仟元及 2,006,689 仟元暨定期存款存單分別為 791,000 仟元及 4,839,431 仟元作為短期借款、透支、交割抵用及發行應付商業本票額度之擔保（附註十九及四十一）。

### 三十一、長期借款

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
日盛國際商業銀行一每季還本一次，採浮動利率，到期日為九十八年二月	\$ 2,832,180	\$ 3,057,848
中國信託商業銀行一到期一次還本，採浮動利率，到期日為九十七年六月	490,893	699,640

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
合作金庫銀行－每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	\$ 256,000	\$ 342,938
行政院開發基金借款－分期償還，每季還本一次；九十五及九十四年度之年利率分別為0.825%-0.900%及0.545%-0.900%，最後到期日皆為九十九年一月	174,707	371,393
玉山商業銀行－浮動利率按月付息，動撥日起，第一年至少償還本金20%，第二年至少償還本金30%，第三年全數償還，到期日為九十八年三月	163,125	-
上海商業儲蓄銀行－每月付息，票據兌現時還款，年利率5.6%，最後到期日為九十九年四月	78,061	28,286
遠東商業銀行－每月付息，票據兌現時還款，年利率6.4678%-6.4730%，最後到期日為九十七年六月	39,441	-
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
	<u>\$ 4,034,407</u>	<u>\$ 4,593,855</u>

下列資產已提供金融機構作為長期借款之擔保品：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
中華成長三資產管理公司買入債權	\$ 4,154,995	\$ 5,632,083
中華成長一資產管理公司買入債權	942,732	1,088,737
中華成長四資產管理公司買入債權	648,160	1,015,059
中華成長二資產管理公司買入債權	427,931	-

截至九十五及九十四年底止，本公司及子公司尚未動用之長期借款度分別為 674,520 仟元及 329,315 仟元。

### 三十二、其他金融負債

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
組合式商品－主契約	\$ 19,921,828	\$ 1,750,000
避險之衍生性金融負債－換利 合約（附註四十五）	707,040	-
股權連結商品負債－固定收益 商品	58,558	219,349
股權連結商品負債－權利金	18,668	12,149
保本型商品負債－固定收益商 品	9,646	138,192
	<u>\$ 20,715,740</u>	<u>\$ 2,119,690</u>

### 三十三、職工退休辦法及退休金

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

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

中華開發工業銀行每月原按員工薪資總額之百分之十三提撥員工退休基金，自九十四年三月起調整為百分之六點九，另自九十五年二月起調整為百分之四點五，並交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入中央信託局之專戶。

大華證券公司每月分別按委任經理人及一般員工之給付薪資總額百分之五·七提撥「退休基金」及「勞工退休準備金」，分別交由「職工退休基金管理委員會」運用及「勞工退休準備金監督委員會」保管，且勞工退休準備金以勞工退休準備金監督委員會名義存入中央信託局運用孳息。另依九十四年退休精算報告，大華證券公司已提撥之退休基金及存放於中信局勞工退休準備基金帳戶累積餘額已足以支應本公司員工日後符合退休要件請領退休金之總額現值，故自九十五年三月

起暫停提撥退休基金及勞工退休準備金，並於九十五年七月經台北市政府勞工局同意其暫停提撥之申請。

大華期貨公司、大華投顧公司及大華期貨經理公司分別自八十八年二月、九十四年六月及九十四年十二月起，每月按薪資總額百分之四·八九、百分之六及百分之三·八八提撥勞工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入中央信託局。另大華期貨公司及大華期貨經理公司於九十五年八月經台北市政府勞工局核准，自九十五年八月起暫停提撥勞工退休準備金。大華投顧公司則於九十五年七月經台北市政府勞工局同意，自九十五年六月起暫停提撥勞工退休準備金。

本公司及子公司九十五及九十四年度屬確定給付退休辦法之退休金基金及勞工退休準備金變動情形如下：

	九 十 五 年 度			九 十 四 年 度	
	本 公 司	中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司	中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司
勞工退休準備金—中 信局					
年初餘額	\$ -	\$ 460,585	\$ 250,678	\$ 425,320	\$ 222,958
本年度提撥	1,680	26,497	5,046	44,345	25,009
本年度支付	-	( 96,286 )	-	( 20,068 )	( 722 )
孳息收入	8	10,962	6,414	10,988	3,433
年底餘額	<u>\$ 1,688</u>	<u>\$ 401,758</u>	<u>\$ 262,138</u>	<u>\$ 460,585</u>	<u>\$ 250,678</u>
			九 十 五 年 度	九 十 四 年 度	
退休金基金			大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司	
年初餘額			\$ 87,711	\$ 93,661	
本年度提撥			876	5,162	
本年度支付			( 4,759 )	( 13,396 )	
孳息收入			1,740	2,284	
年底餘額			<u>\$ 85,568</u>	<u>\$ 87,711</u>	



本公司及子公司九十五及九十四年度依精算結果之淨退休金成本明細如下：

	九 本	十 公	五 司	年 中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	度 大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司
服務成本	\$	4,531		\$ 24,695	\$ 4,503
利息成本		482		18,652	4,577
退休基金資產實際報酬	(	6)		( 7,835)	( 8,157)
退休金資產利益(損失)		6		( 4,185)	( 334)
攤銷數		358		5,966	( 3,701)
淨退休金成本	\$	<u>5,371</u>		<u>\$ 37,293</u>	<u>(\$ 3,112)</u>

	九 本	十 公	四 司	年 中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	度 大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司
服務成本	\$	7,789		\$ 31,964	\$ 21,411
利息成本		366		18,050	5,711
退休基金資產實際報酬		-		( 7,770)	( 5,715)
退休金資產損失		-		( 4,676)	( 3,618)
攤銷數		386		6,475	( 1,776)
淨退休金成本	\$	<u>8,541</u>		<u>\$ 44,043</u>	<u>\$ 16,013</u>

中華開發工業銀行及其子公司九十五及九十四年度提列之退休金費用分別為 38,995 仟元及 48,793 仟元。

退休基金提撥狀況與帳載預計退休金(應計退休金負債)之調節如下：

	九 本	十 公	五 司	年 中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	度 大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司
給付義務					
既得給付義務	(\$	1,208)		(\$ 142,148)	(\$ 6,072)
非既得給付義務	(	13,685)		( 423,847)	( 159,523)
累積給付義務	(	14,893)		( 565,995)	( 165,595)
未來薪資增加之影響數	(	3,276)		( 139,277)	( 50,383)
預計給付義務	(	18,169)		( 705,272)	( 215,978)
退休基金資產公平價值		<u>1,926</u>		<u>396,949</u>	<u>347,709</u>
提撥狀況	(	16,243)		( 308,323)	131,731
未認列過渡性淨給付義務		2,143		43,591	15,215
前期服務成本之未攤銷餘額		-		49,815	-
退休金損失(利益)之未攤銷餘額	(	<u>1,592</u> )		<u>64,370</u>	<u>( 78,872)</u>
補列前之應計退休金負債	(	15,692)		( 150,547)	68,074

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	五	年	度		
	本	公	司	中華開發工業 銀行及其子公司	大華證券公司及 其子公司		
補列之應計退休金負債	\$	-		(\$	44,847)	(\$	1,906)
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$	15,692)		(\$	195,394)	\$	-
預付退休金(帳列其他資產)	\$	-		\$	-	\$	66,168
既得給付	(\$	1,314)		(\$	136,811)	(\$	6,681)

	九	十	四	年	度		
	本	公	司	中華開發工業 銀行及其子公司	大華證券公司及 其子公司		
給付義務							
既得給付義務	(\$	4,017)		(\$	189,652)	(\$	1,262)
非既得給付義務	(	12,030)		(	375,932)	(	135,545)
累積給付義務	(	16,047)		(	565,584)	(	136,807)
未來薪資增加之影響數	(	3,248)		(	133,642)	(	46,257)
預計給付義務	(	19,295)		(	699,226)	(	183,064)
退休基金資產公平價值		-		460,813	338,389		
提撥狀況	(	19,295)		(	238,413)	155,325	
未認列過渡性淨給付義務		2,322		46,957	16,295		
前期服務成本之未攤銷餘額		-		52,936	-		
退休金損失(利益)之未攤銷餘額		4,732		37,660	(	112,580)	
補列前之應計退休金負債	(	12,241)		(	100,860)	59,040	
補列之應計退休金負債	(	3,806)		(	12,829)	(	2,399)
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$	16,047)		(\$	113,689)	\$	-
預付退休金(帳列其他資產)	\$	-		\$	-	\$	56,641
既得給付	(\$	4,204)		(\$	197,915)	(\$	1,386)

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	九	十	五	年	度
	本	公	司	中華開發工業 銀行及其子公司	大華證券公司及 其子公司
折現率		2.5%		2.5%-3.5%	2.5%
未來薪資水準增加率		2.0%		2.0%	2.0%
退休基金資產預期投資報酬率		2.5%		2.5%	2.5%

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

本公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法。自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本公司九十五及九十四年度依「勞工退休金條例」所提撥之退休金費用分別為 4,927 仟元及 2,355 仟元。

中華開發工業銀行及其子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。中華開發工業銀行及其子公司九十五及九十四年度依「勞工退休金條例」所提撥之退休金費用分別為 25,024 仟元及 11,863 仟元。

大華香港公司及大華香港代理人公司之員工退休辦法係採用確定提撥制，按提撥金額認列退休金費用。大華證券公司及其子公司九十五及九十四年度認列之確定提撥退休金成本分別為 42,787 仟元及 20,513 仟元。

### 三十四、股東權益

#### (一)股本

為配合子公司中華開發工業銀行辦理銷除股份而減資，本公司董事會及臨時董事會分別於九十三年十二月二十七日及九十四年十一月二十一日決議通過辦理減資註銷庫藏股 85,990 仟股及 795,461 仟股，並經董事會分別於九十四年二月二十日及九十四年十二月二十六日決議通過九十四年三月九日及九十四年十二月二十七日為減資基準日。減資前普通股發行股數為 11,214,247 仟股，普通股實收資本額為 112,142,470 仟元，減資後普通股發行股數為 10,332,796 仟股，普通股實收資本額為 103,327,954 仟元。另本公司股東常會於九十五年六月三十日決議通過，自資本公積中屬轉換金融控股公司前

原金融機構現金增資溢價部分提撥 3,099,839 仟元轉增資，並發行新股 309,984 仟股，每股面額 10 元，並經本公司九十五年八月二十八日董事會決議以九十五年九月二十日為增資基準日。本公司增資後額定資本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股（包含特別股），實收資本總額為普通股 106,427,793 仟元，分為 10,642,779 仟股及特別股 6,250,000 仟元，分為 625,000 仟股，每股面額均為 10 元。

依本公司章程規定，有關甲種特別股之權利義務及其他重要事項主要如下：(1)特別股股息每年為 5.2%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放；(2)發行期限為六年（九十六年十月到期），本公司將於到期日依原始發行價格加計以往年度積欠之股息贖回；(3)發行年度及到期年度現金股息按當年度實際發行日數計算，到期年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放；(4)甲種特別股於當年度如無足夠盈餘分派股息時，應按股息率以年複利計算，累計於以後有盈餘年度優先補足；(5)甲種特別股不得轉換為普通股；(6)甲種特別股不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金或撥充資本之分派，且甲種特別股溢價發行之資本公積不得撥充資本；(7)本公司現金增資時，甲種特別股股東與普通股股東享有相同之新股優先認股權。

## (二)資本公積

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

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

一六二八〇號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

### (三)盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分配之規定如下：

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存百分之十之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

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

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

另依證期局之規定，上市、上櫃公司應就子公司在年底因持有母公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，上市、上櫃公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積（請參閱附註三十五庫藏股票）。

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

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

有關盈虧之分配或撥補應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司董事會於九十五年四月十日決議通過九十四年度盈餘分配暨資本公積分配案如下：

	<u>九十四年度</u>
<u>盈餘分配案</u>	
提列法定盈餘公積	\$ 442,353
提列特別盈餘公積	208,093
分派特別股息（註）	1,642,526
現金股利（每股 0.2 元）	2,066,559
董監酬勞	40,000
提撥員工現金紅利	<u>24,000</u>
	<u>\$ 4,423,531</u>
<u>資本公積分配案</u>	
資本公積轉增資（每股 0.3 元）	<u>\$ 3,099,839</u>

註：特別股息按實際發行價格之 5.2% 以年複利計算。

上述盈餘分配暨資本公積分配案業經本公司九十五年六月三十日股東常會決議通過。

若上述配發員工紅利於九十四年度以費用列帳，則本公司九十四年度之基本稅後每股盈餘將不受影響，維持 0.96 元。

本公司董事會於九十四年三月二十三日決議通過九十三年度虧損撥補案。九十三年度虧損撥補案業經九十四年六月十日股東常會決議以特別盈餘公積 1,585,799 仟元及資本公積 9,220,166 仟元彌補虧損。

本公司九十五年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

有關股東常會決議分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

### 三十五、庫藏股票

收回原因	年初股數 ( 仟股 )	本年度增加 ( 仟股 )	本年度減少 ( 仟股 )	年底股數 ( 仟股 )
<u>九十四年度</u>				
自行持有				
本公司為配合股權 轉換所持有	-	5,693	( 5,693 )	-
子公司持有				
中華開發工業銀行 為轉讓股份予員 工所持有	85,990	-	( 85,990 )	-
中華開發工業銀行 持有本公司股票 自長期股權投資 轉列庫藏股	795,461	-	( 795,461 )	-
小計	881,451	-	( 881,451 )	-
合計	881,451	5,693	( 887,144 )	-

中華開發工業銀行原持有之庫藏股票 122,561 仟股 (帳面金額 2,784,124 仟元)，於本公司成立及納為本公司子公司後，轉換為本公司之股票 122,561 仟股。中華開發工業銀行經董事會決議通過並於九十三年度辦理註銷前述庫藏股票 36,571 仟股，餘 85,990 仟股，已經中華開發工業銀行董事會於九十三年十二月二十七日決議通過辦理銷除股份；為配合中華開發工業銀行辦理銷除股份，本公司董事會於九十四年二月二十一日決議通過辦理銷除股份，並訂定九十四年三月九日為減資基準日。

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

子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除原上市 (櫃) 子公司於轉換為金融控股公司之子公司前依前段規定買回股份外，依金融控股公司法規定，只享有分派盈餘，法定盈餘公積或資本公積撥充資本之股東權利。

依金融控股公司法規定，金融機構辦理轉換為金融控股公司時，因股份轉換而持有金融控股公司之股份者，得於三年內轉讓所持有股份予金融控股公司或其子公司之員工，或作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出。屆期未轉讓或未賣出者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記。截至九十四年底止，該

等股票共計 795,461 仟股，依法最遲應於九十四年十一月前轉讓，逾期未轉讓者，視為未發行股份應辦理變更登記，中華開發工業銀行董事會已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辦理註銷前述股份，本公司亦經九十四年十二月二十六日董事會決議通過以九十四年十二月二十七日為減資基準日辦理銷除前述庫藏股票。

### 三十六、用人、折舊、折耗及攤銷費用

	<u>九十五年度</u>	<u>九十四年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 3,452,682	\$ 2,885,826
員工保險費	120,371	110,995
退休金費用	113,992	108,078
其他用人費用	138,932	143,293
折舊及攤銷	334,695	364,860

### 三十七、所得稅

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

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

本公司及子公司之所得稅費用明細如下：



	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
本 公 司	\$ 21,348	\$ 126,911
中華開發工業銀行及其子公司	589,088	605,818
大華證券公司及其子公司	<u>64,119</u>	<u>368,995</u>
	<u>\$ 674,555</u>	<u>\$ 1,101,724</u>

(一)本公司所得稅費用構成項目如下：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
當年度應負擔所得稅	\$ -	\$ -
未分配盈餘加徵 10%	21,554	121,592
以前年度所得稅調整	( 206)	5,319
所得稅費用	<u>\$ 21,348</u>	<u>\$ 126,911</u>

(二)中華開發工業銀行及其子公司所得稅費用構成項目如下：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
當年度應負擔所得稅	\$667,482	\$329,351
遞延所得稅變動	( 88,715)	( 189,468)
以前年度所得稅調整	9,199	29,855
未分配盈餘加徵 10%	615	450,659
分離課稅稅額	507	-
抵用之投資抵減	-	( 14,579)
所得稅費用	<u>\$589,088</u>	<u>\$605,818</u>

(三)大華證券公司及其子公司所得稅費用構成項目如下：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
當年度應負擔所得稅	\$291,964	\$418,916
以前年度所得稅調整	( 376,342)	( 156,142)
遞延所得稅變動	140,722	78,572
分離課稅稅額	3,906	7,880
未分配盈餘加徵 10%	<u>3,869</u>	<u>19,769</u>
所得稅費用	<u>\$ 64,119</u>	<u>\$368,995</u>

(四)本公司九十五及九十四年度主要收入係按權益法認列被投資公司之股權投資收益，因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。

(五)中華開發工業銀行及其子公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅之調節如下：

	<u>九十五年</u> 度	<u>九十四年</u> 度
帳列稅前利益以法定稅率 (25%)計算之稅額	\$529,138	\$535,562
加(減)調整項目影響之稅額：		
永久性差異	( 281,469)	( 189,993)
暫時性差異	47,390	( 16,218)
虧損扣抵	( 21,371)	-
基本所得稅額	<u>393,794</u>	<u>-</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$667,482</u>	<u>\$329,351</u>

依照「所得基本稅額條例」之規定，中華開發工業銀行及其子公司九十五年度應負擔之基本所得稅額為 393,794 仟元。

(六)大華證券公司及其子公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅之調節如下：

	<u>九十五年</u> 度	<u>九十四年</u> 度
帳列稅前利益按法定稅率 (25%)計算之稅額	\$631,882	\$463,643
加(減)調節項目影響之稅額：		
永久性差異	( 207,928)	43,076
暫時性差異	( 151,294)	( 87,803)
虧損扣抵	( 1,267)	-
基本所得稅額	<u>20,571</u>	<u>-</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$291,964</u>	<u>\$418,916</u>

(七)淨遞延所得稅負債之項目如下：

	<u>九十五年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九十四年</u> <u>十二月三十一日</u>
遞延所得稅資產(負債)		
金融商品未實現損益—備 供出售	(\$ 1,717,101)	\$ -
備抵呆帳超限	589,302	514,858
虧損扣抵	250,644	244,739
按權益法認列之國外投資 收益	( 249,588)	( 186,514)
衍生性金融商品未實現利 益	( 138,772)	( 53,425)

(接次頁)

(承前頁)

	九十五年 十二月三十一日	九十四年 十二月三十一日
違約損失準備	\$ 56,950	\$ 55,428
公平價值變動列入損益之		
金融資產	( 21,686)	-
投資抵減	28,506	260,378
其他	207,359	137,304
	( 994,386)	972,768
備抵評價	( 954,702)	( 1,078,987)
淨額(帳列其他負債)	(\$ 1,949,088)	(\$ 106,219)

中華開發工業銀行及其子公司所得稅抵減相關資訊如下：

法令依據	抵減項目	可抵減稅額	尚未抵減稅額	最後抵減 年度
<u>九十五年十二月三十一日</u>				
所得稅法	虧損扣抵	\$ 238,357	\$ 238,357	96-100
促進產業升級條例	股權投資	28,506	28,506	95-98
<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

本公司截至九十二年度之營利事業所得稅業經台北市國稅局核定。

本公司九十五及九十四年底，股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 54 仟元及 378,303 仟元。九十五年度預計稅額扣抵比率及九十四年度實際稅額扣抵比率分別為 0% 及 21.35%，由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日扣抵稅額帳戶為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能有差異。

中華開發工業銀行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。其中有關公債屬前手息部分之扣繳稅款，中華開發工業銀行已與國稅局達成和解，同意核退扣繳稅款之百分之六十五，餘百分之三十五部分不再爭訟。此外，中華開發工業銀行九十三至九十四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 23,587 仟元，其中九十三年度公債前手息之扣繳稅款，

中華開發工業銀行亦同意稅捐機關依扣繳稅款百分之六十五核退，餘百分之三十五部分之扣繳稅款 6,140 仟元已列為所得稅費用。

中華成長一資產管理公司、中華成長四資產管理公司、開發科技顧問公司、中華開發全球資訊公司、中華開發工銀科技顧問公司、中華開發高科投資公司、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、中瑞創業投資公司、中華開發資產管理公司、成熙一資產管理公司及慶欣欣實業公司截至九十三年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。中華成長二資產管理公司、中華成長三資產管理公司、華開租賃公司及開發工銀資產管理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。

中華開發工業銀行九十五及九十四年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 219,775 仟元及 792,836 仟元。

中華開發工業銀行九十五年度預計稅額扣抵比率及九十四年度實際稅額扣抵比率分別為 1.58% 及 9.80%，由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日扣抵稅額帳戶為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能有差異。

中華開發工業銀行之子公司截至九十五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	\$775,722
中華開發知識經濟創業投資公司	21,984
華開租賃公司	133,561
中華開發工銀科技顧問公司及其子公司	23,672
開發科技顧問公司	37,575
中瑞創業投資公司	10,220
中華創業投資公司	7,054
中歐創業投資公司	11,417
中亞創業投資公司	10,990
中華開發全球資訊公司	99

中華開發工業銀行之子公司截至九十四年底止股東可扣抵稅額明細如下：

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

大華證券公司截至九十二年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。其中八十五至九十二年度之核定補徵稅款 1,136,380 仟元，大華證券公司對稅捐稽徵機關針對利息支出分攤計算處理方式及對認購權證所得等核定內容不服，已依法提起行政救濟，目前各案正在行政救濟程序中，惟大華證券公司基於穩健原則，業就補徵稅款估列入帳。

大華期貨公司、大華期貨經理公司及大華投顧公司截至九十三年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

大華證券公司九十五及九十四年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 18,122 仟元及 118,833 仟元。

大華期貨公司九十五及九十四年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 74,294 仟元及 58,712 仟元；大華投顧公司九十五及九十四年底之可扣抵稅額帳戶餘額分別為 2,531 仟元及 2,405 仟元。

大華證券公司九十五年度預計稅額扣抵比率及九十四年度實際稅額扣抵比率分別為 0.72% 及 8.58%。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。

除大華投顧公司截至九十五年底屬八十六及以前年度之未分配盈餘為 15,991 仟元外，其餘公司並無屬八十六及以前年度之未分配盈餘。

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

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

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

### 三十八、每股盈餘

	九 十 五 年 度		九 十 四 年 度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
普通股基本每股盈餘				
列計會計原則變動之 累積影響數前利益	\$ 1.41	\$ 1.41	\$ 1.00	\$ 0.99
會計原則變動之累積 影響數	—	—	—	—
本年度純益(未減除特 別股利)	<u>\$ 1.41</u>	<u>\$ 1.41</u>	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.99</u>

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 ( 分 子 )		普 通 股 加 權 平 均 流 通 在 外 股 數 ( 分 母 )	無償配股基準日在 財務報表提出日後 之擬制追溯調整 每股盈餘(元)(註)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十五年度</u>					
本年度純益	\$15,028,682	\$15,007,334		\$ 1.41	\$ 1.41
減：特別股股利	( 520,000 )	( 520,000 )		( 0.05 )	( 0.05 )
屬於普通股股東之本 年度純益	<u>\$14,508,682</u>	<u>\$14,487,334</u>	<u>10,642,780 仟股</u>	<u>\$ 1.36</u>	<u>\$ 1.36</u>
<u>九十四年度</u>					
本年度純益	\$10,616,822	\$10,489,911		\$ 1.00	\$ 0.99
減：特別股股利	( 520,000 )	( 520,000 )		( 0.05 )	( 0.05 )
屬於普通股股東之本 年度純益	<u>\$10,096,822</u>	<u>\$ 9,969,911</u>	<u>10,642,780 仟股</u>	<u>\$ 0.95</u>	<u>\$ 0.94</u>

註：係追溯調整九十五年九月二十日資本公積無償配股 309,984 仟股後之每股盈餘擬制資訊。

### 三十九、融券標的證券及融資擔保證券

	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	股數(仟股)	市價	股數(仟股)	市價
融券標的證券	<u>40,695</u>	<u>\$ 1,283,128</u>	<u>40,091</u>	<u>\$ 1,406,815</u>
融資擔保證券	<u>502,812</u>	<u>\$ 14,094,663</u>	<u>506,349</u>	<u>\$ 11,083,916</u>

市價係分別按九十五及九十四年底之收盤價計算。

### 四十、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，與關係人間之關係及重要交易事項彙總如下：

#### (一)關係人之名稱與關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司及子公司之關係</u>
大華證券公司(大華證券)	本公司之子公司
金鼎綜合證券公司(金鼎證券)	本公司採權益法計價之被投資公司
台灣銀行	本公司之董事
中華郵政公司(中華郵政)	本公司之監察人，已改名為台灣郵政公司
中國人壽保險公司(中國人壽)	本公司之監察人
中信證券公司(中信證券)	本公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)(原中國國際商業銀行)	同上
永豐紙業公司	九十五年八月十一日前為本公司之董事
中國信託商業銀行(中信銀)	本公司總經理與該公司之母公司董事長具有二親等以內之關係
中國信託票券公司(中信票券)	同上
凱基證券投資信託公司(凱基投信)	九十五年八月十四日前本公司之總經理與該公司董事長具有二親等以內之關係
凱基凱旋基金	凱基投信經理之基金
凱基債券超有利基金	同上
凱基融資資產證券化基金	同上
凱基不倒翁策略基金	同上
環華證券金融公司(環華證金)	大華證券公司採權益法計價之被投資公司
軟銀開發投資公司(軟銀開發)	中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
豐興鋼鐵公司(豐興鋼鐵)	中華開發工業銀行子公司之董事
大華期貨公司(大華期貨)	本公司之孫公司
新光人壽保險公司(新光人壽)	中華開發工業銀行具有實質控制能力之被投資公司之董事
國泰人壽保險公司(國泰人壽)	同上
國華人壽保險公司(國華人壽)	同上
華夏租賃公司	中華開發工業銀行九十四年九月十六日前具有實質控制能力之被投資公司
瑞陞國際資產管理公司	中華開發工業銀行之子公司九十四年九月二十二日前採權益法計價之被投資公司
華大創業投資公司(華大創投)	中華開發工業銀行子公司經理之公司
中富創業投資公司(中富創投)	同上
其他	本公司及子公司具有實質控制關係之關係人(請參閱附表七),經理人、董事長及總經理二親等以內親屬之董事及監察人

(二)與關係人間重大交易事項：

1.銀行存款(帳列現金及約當現金)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十五年				
中 信 銀	\$1,247,348	8	\$ 19,969	-
其 他	6,065	-	23	-
九十四年				
中 信 銀	2,351,408	15	18,180	-
其 他	1,317	-	-	-

2.存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十五年	\$ 11,455	-	\$ -	-
九十四年	12,420	-	-	-



3.拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借金融同業）

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 (%)	
九十五年	\$ 100,000	-	0.04-5.33	\$ 509	-	
九十四年	-	-	0.03-4.20	1,475	-	

4.開放型基金及貨幣市場工具（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	九 十 四 年 十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
凱基凱旋基金	\$ 500,000	1

5.營業證券－自營及承銷（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	九 十 五 年 十二月三十一日		九 十 五 年 度 利 息 收 入		九 十 四 年 十二月三十一日		九 十 四 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
自 營								
企業貸款債權								
證券化受益								
證券								
中信銀	\$ 675,258	1	\$ 11,051	-	\$ 903,358	2	\$ 17,394	-
兆豐銀	91,825	-	1,943	-	175,911	-	9,024	-
公司債								
中信票券	-	-	5,929	-	295,068	1	4,484	-
上市公司股票								
中國人壽	644,829	1	-	-	643,050	1	-	-
承 銷								
企業貸款債權								
證券化受益								
證券								
中信銀	1,640	-	297	-	137,372	-	4,877	-
兆豐銀	-	-	-	-	-	-	3,105	-

6.期貨交易保證金－自有資金（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	九 十 五 年 十二月三十一日		九 十 四 年 十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
大華期貨	\$ 1,263,859	2	\$ 702,866	1

## 7. 附賣回票券及債券投資

	九十五年			九十四年			九十四年		
	十二月三十一日			十二月三十一日			十二月三十一日		
	金額	%	利息收入	金額	%	利息收入	金額	%	利息收入
中信票券	\$ 744,853	8	\$ 60	\$ -	-	\$ -	\$ 5	-	-
兆豐銀	600,266	7	21,468	-	-	-	6,380	-	-
其他	98,386	1	1,549	-	-	49,463	19,981	-	-

	九十五年		九十四年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
	金額	%	金額	%
8. 客戶保證金專戶(帳列其他金融資產)				
大華證券	\$ 1,263,832	22	\$ 702,866	15
9. 期貨交易人權益				
大華證券	1,263,832	34	702,866	22

## 10. 買賣斷債券

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
<u>九十五年度</u>		
中信證券	\$ 390,476,204	\$ 396,649,198
中信票券	313,437,284	310,344,053
中信銀	138,127,374	127,670,500
中華郵政	9,962,369	17,430,485
台灣銀行	3,380,606	4,106,465
新光人壽	2,796,800	3,229,571
凱基融資資產證券化基金	902,131	1,747,230
中國人壽	840,219	499,122
兆豐銀	539,211	1,281,184
國泰人壽	277,899	779,579
凱基債券超有利基金	248,305	55,205
金鼎證券	147,301	198,915
環華證金	49,594	148,751
國華人壽	-	1,498,517
<u>九十四年度</u>		
中信證券	417,706,862	432,101,904
中信銀	357,238,390	357,963,783
中信票券	210,301,337	198,387,625
中華郵政	3,309,300	4,550,867
新光人壽	2,804,848	2,035,345

(接次頁)

(承前頁)

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
台灣銀行	\$ 2,174,373	\$ 2,774,563
中國人壽	1,395,448	1,332,135
凱基投信	1,172,892	-
國泰人壽	994,114	3,728,747
兆豐銀	368,794	2,001,824
凱基融資資產證券化基金	287,274	916,118
凱基債券超有利基金	111,582	916,018
凱基不倒翁策略基金	-	219,018
其 他	99,020	-

#### 11. 貼現及放款

年 度	十二月三十一日			當年度利息收入		
	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)	金 額	百分比 (%)	
九十五年	\$ 658,883	1	1.747-6.290	\$ 16,706	-	
九十四年	572,717	1	1.4155-5.33	33,107	1	

	九 十 五 年 十二月三十一日			九 十 四 年 十二月三十一日		
	金 額	%		金 額	%	
12. 應收管理費 (帳列應收款項—淨額)	\$ 64,738	-		\$ 54,490	1	
13. 其他資產	86,786	1		105,008	1	

#### 14. 附買回票券及債券負債

年 度	十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
九十五年		
金鼎證券	\$1,043,409	2
中國人壽	878,218	1
台灣銀行	836,183	1
國華人壽	384,743	1
中信證券	143,140	-
其 他	58,340	-

(接次頁)

(承前頁)

年 度	十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
九十四年		
中國人壽	\$1,304,307	3
台灣銀行	1,203,050	2
凱基凱旋基金	242,622	-
其 他	187,060	-

15. 銀行同業拆放 (帳列央行及金融同業存款)

年 度	十二月三十一日		年 利率 (%)	當 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十五年					
中華郵政	\$ 1,400,000	5	1.45-1.70	\$ 19,582	1
中 信 銀	1,629,800	6	1.52-7.25	11,789	-
其 他	-	-	1.42-1.66	3,525	-
九十四年					
中 信 銀	-	-	0.025-5.5	631	-

16. 中華郵政轉存款 (帳列央行及金融同業存款)

年 度	十二月三十一日		年 利率 (%)	當 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十五年	\$ 5,595,547	19	1.665-2.405	\$ 180,789	6
九十四年	10,356,176	60	1.525-1.945	244,015	11

17. 存款及匯款

年 度	十二月三十一日		年 利率 (%)	當 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十五年					
軟銀開發	\$ 552,271	12	0.2	\$ 787	-
其 他	126,447	3	0-13	5,899	-
九十四年					
軟銀開發	78,433	1	0.2	423	-
其 他	281,141	5	0.2-13	9,349	-

### 18. 短期借款

	九十五年十二月三十一日		九十五年度利息費用		九十四年十二月三十一日		九十四年度利息費用	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
兆豐銀	\$197,140	2	\$ 3,202	-	\$ 49,900	1	\$ 716	-

### 19. 長期借款

	九十五年十二月三十一日		九十五年度利息費用		九十四年十二月三十一日		九十四年度利息費用	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
中信銀	\$490,893	12	\$ 14,969	1	\$699,640	15	\$ 9,532	-

### 20. 顧問服務收入 (帳列其他非利息淨收益—淨額)

	九十五年度		九十四年度	
	百分比		百分比	
	金額	(%)	金額	(%)
華大創投	\$ 49,057	9	\$ 35,324	9
中富創投	34,485	6	34,794	9
其他	3,008	1	10,221	3

### 21. 開發信用狀

年	度	當年度手續費收入	
		十二月三十一日	百分比
		金額	(%)
九十五年			
豐興鋼鐵		\$ 60,249	-
九十四年			
豐興鋼鐵		26,747	-

### 22. 下列資產已提供予關係人作為短期借款及交割抵用額度之擔保品：

#### (1) 短期借款

	質抵押資產		短期借款	
	項目	帳面金額	金額	未動用餘額
九十五年十二月三十一日				
兆豐銀	固定資產	\$ 652,671	\$ -	\$ -
九十四年十二月三十一日				
兆豐銀	固定資產	282,539	-	-

## (2)交割抵用

	質 抵 押 資 產		交 割 抵 用	
	項 目	帳 面 金 額	額 度	未 動 用 餘 額
九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日				
中 信 銀	質 押 定 存	\$ 96,000	\$ 95,000	\$ 95,000
	質 抵 押 資 產	帳 面 金 額	交 割 抵 用	未 動 用 餘 額
九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日				
中 信 銀	質 押 定 存	\$ 96,000	\$ 95,000	\$ 95,000

## 23. 未到期之衍生性金融商品

交 易 目 的	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日
	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )	合 約 金 額 ( 名 目 本 金 )
換匯合約		
中 信 銀	\$ 977,780	\$ 1,999,675
利率選擇權合約		
中 信 證 券	1,500,000	1,500,000
遠期外匯合約		
豐 興 鋼 鐵	27,410	140,050
換利合約		
新 光 人 壽	4,200,000	-
其 他	3,638,889	1,350,000
資產交換合約		
中 信 證 券	190,000	815,000
可轉換公司債選擇權合約		
中 信 證 券	700,000	360,000

利率交換合約

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日
	名 目 本 金	名 目 本 金
付固定利率收浮動利率		
中 信 證	\$ 2,300,000	\$ -
兆 豐 銀	500,000	-
付浮動利率收固定利率		
中 信 證	1,100,000	-
兆 豐 銀	500,000	-

轉換公司債資產交換合約

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日 合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )
資產交換 IRS 合約價值	\$ 50,000	\$170,000
買入選擇權	50,000	170,000
賣出選擇權	-	85,000

債券選擇權契約

		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日 合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )
	買 / 賣 方		
選擇權－買權	兆 豐 銀 買 方	\$ 600,000	\$ -
選擇權－賣權	兆 豐 銀 買 方	1,100,000	-
選擇權－賣權	中 信 票 券 買 方	-	100,000
選擇權－賣權	中 信 票 券 賣 方	-	100,000

24.大華證券公司於九十四年十二月以每股 10.75 元之價格向永豐紙業公司購入環華證金普通股共計 138,813 仟元(帳列採權益法之股權投資)。

25.大華證券公司於九十四年度協辦中國人壽現金增資發行新股承銷事宜，以每股 12.5 元價格認購 51,444 仟股，總價款為 643,050 仟元(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)，其中自行認購及詢價圈購配售餘額包銷共計 30,701 仟股，相關承銷收入計 840 仟元。

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

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

(三)子公司達新台幣一億元以上之關係人之交易資訊：

除已於其他附註及附表揭露者外，本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

中華開發工業銀行及其子公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
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
中華郵政公司(中華郵政)	本銀行母公司之監察人，已改名為台灣郵政公司
大華證券公司(大華證券)	母公司相同
金鼎綜合證券公司(金鼎證券)	本銀行採權益法計價之被投資公司
軟銀開發投資公司(軟銀開發)	同上
東鼎液化瓦斯興業公司(東鼎液化)	同上
中信證券公司(中信證券)	本銀行母公司之董事
中國信託商業銀行(中信銀)	本銀行董事長與該公司之母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
豐興鋼鐵公司(豐興鋼鐵)	本銀行子公司之董事
長興化學工業公司(長興化工)	同上
CDIB Venture Management (USA), Inc. (CDIB VM USA)	本銀行之孫公司
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
國華人壽保險公司(國華人壽)	同上

1.銀行存款(帳列現金及約當現金)

年 度	<u>十二月三十一日</u>		<u>當年度利息收入</u>	
	<u>金 額</u>	<u>百分比</u>	<u>金 額</u>	<u>百分比</u>
	<u>(%)</u>		<u>(%)</u>	
<u>九十五年</u>				
中信銀	\$1,150,465	14	\$ 10,742	-
<u>九十四年</u>				
中信銀	1,048,310	12	2,445	-

2.拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)

年 度	<u>十二月三十一日</u>		年 利率 (%)	<u>當年度利息收入</u>	
	<u>金 額</u>	<u>百分比</u>		<u>金 額</u>	<u>百分比</u>
	<u>(%)</u>		<u>(%)</u>		
<u>九十五年</u>					
台灣銀行	\$ 100,000	-	1.42-1.66	\$ 133	



### 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>九十五年度</u>		
中信證券	\$ 18,341,572	\$ 15,158,026
中信票券	17,752,343	19,170,322
大華證券	11,966,882	16,905,300
中信銀	5,569,263	6,719,493
中華郵政	925,802	1,482,539
台灣銀行	343,932	246,198
金鼎證券	147,301	198,915
新光人壽	-	616,207
<u>九十四年度</u>		
中信票券	13,939,239	13,249,650
中信證券	10,742,637	11,940,302
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	-

### 4. 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 (%)
<u>九十五年</u>					
豐興鋼鐵	\$ 433,665	1	1.747-6.29	\$ 11,355	-
長興化工	200,000	-	2.09	4,179	-
<u>九十四年</u>					
豐興鋼鐵	359,562	1	1.54-5.33	5,165	-
長興化工	200,000	-	2.103	1,999	-

### 5. 應收聯屬公司款項 (帳列應收款項－淨額)

	九 十 五 年		九 十 四 年	
	十二月三十一日		十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
開發金控	\$ 511,740	4	\$ 395,971	12

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	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 (%)	
九十五年						
中華郵政	\$ 1,400,000	5	1.45-1.70	\$ 19,582	1	
中 信 銀	1,629,800	6	1.52-7.25	11,789	1	

7. 中華郵政轉存款（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 (%)	
九十五年	\$ 5,595,547	19	1.665-2.405	\$ 180,789	11	
九十四年	10,356,176	60	1.525-1.945	244,015	20	

8. 存款及匯款

年 度	十二月三十一日			當年度利息費用		
	金 額	百分比 (%)	年利率 (%)	金 額	百分比 (%)	
九十五年						
軟銀開發	\$ 552,271	12	0.2	\$ 787	-	
九十四年						
開發金控	180,152	3	0.2	1,277	-	
東鼎液化	146,993	3	0.2-1.3	9	-	
CDIB VM USA	116,544	2	1.3	113	-	

9. 短期借款

	九十五年十二月三十一日		九十五年度利息費用		九十四年十二月三十一日		九十四年度利息費用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$ 197,140	6	\$ 3,202	-	\$ 49,900	3	\$ 716	-

10. 長期借款

	九十五年十二月三十一日		九十五年度利息費用		九十四年十二月三十一日		九十四年度利息費用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中信銀	\$ 490,893	12	\$ 14,969	1	\$ 699,640	15	\$ 9,532	1

## 11. 附買回票券及債券負債

年 度	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	百分比 (%)
金鼎證券	\$ 1,043,409	6
大華證券	894,350	5
國華人壽	384,743	2
中信證券	143,140	1

## 12. 未到期之衍生性金融商品

交 易 目 的	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 金 額 (名目本金)
換匯合約		
中信銀	\$ 977,880	\$ 1,999,675
利率選擇權合約		
中信證券	1,500,000	1,500,000
遠期外匯合約		
豐興鋼鐵	27,410	140,050
換利合約		
新光人壽	4,200,000	-
中信證券	1,850,000	850,000
中信銀	1,400,000	-
豐興鋼鐵	388,889	500,000
資產交換合約		
大華證券	425,000	20,000
中信證券	190,000	815,000
可轉換公司債選擇權合約		
中信證券	700,000	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。

## 大華證券公司及其子公司

關係人之名稱	與本公司之關係
中華開發金融控股公司（開發金控）	母公司
大華期貨公司（大華期貨）	本公司持股 99.59% 之子公司
中華開發工業銀行（開發工銀）	母公司相同
環華證券金融公司（環華證金）	本公司採權益法計價之被投資公司
台灣銀行	本公司母公司之董事
中信證券公司（中信證券）	同上
兆豐國際商業銀行（兆豐銀）（原中國國際商業銀行）	同上
永豐紙業公司	九十五年八月十一日前為本公司母公司之董事
中國信託商業銀行（中信銀）	本公司母公司之總經理與該公司之母公司董事長具有二親等以內之關係
中國信託票券公司（中信票券）	同上
凱基證券投資信託公司（凱基投信）	九十五年八月十四日前本公司母公司之總經理與該公司董事長具有二親等以內之關係
凱基凱旋基金	凱基投信經理之基金
凱基債券超有利基金	同上
凱基不倒翁策略基金	同上
凱基金融資產證券化基金	同上
中華郵政公司（中華郵政）	本公司母公司之監察人，已改名為臺灣郵政公司
中國人壽保險公司（中國人壽）	本公司母公司之監察人
新光人壽保險公司（新光人壽）	開發工銀具有實質控制能力之被投資公司之董事
國泰人壽保險公司（國泰人壽）	同上
國華人壽保險公司（國華人壽）	同上

本公司與關係人間之交易，其交易價格、付款條件均與一般非關係人相當。

### 1. 銀行存款（帳列現金及約當現金暨受限制資產）

	九十五年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
中信銀	\$ 96,883	1	\$ 9,227	1

	九 十 四 年 十二月三十一日		九 十 四 年 度 利 息 收 入	
	金 額	%	金 額	%
	金		金	
中信銀	\$ 1,303,098	11	\$ 15,735	1

## 2. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

### (1) 開放式基金及貨幣市場工具

	九 十 四 年 十二月三十一日	
	金 額	%
	金	
凱基凱旋基金	\$ 500,000	58

### (2) 營業證券－自營及承銷

	九 十 五 年 十二月三十一日		九 十 五 年 度 利 息 收 入		九 十 四 年 十二月三十一日		九 十 四 年 度 利 息 收 入	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	金		金		金		金	
自 營								
金融債券								
開發工銀	\$ 984,695	2	\$ 15,373	1	\$ 600,000	1	\$ 1,751	-
企業貸款債權								
證券化受益								
證券								
中 信 銀	675,258	1	11,051	1	903,358	2	17,394	1
兆 豐 銀	91,825	-	1,943	-	175,911	-	9,024	1
公司債								
中信票券	-	-	5,929	-	295,068	1	4,484	-
開發金控	-	-	3,875	-	199,999	-	3,331	-
上市公司股票								
中國人壽	644,829	1	-	-	643,050	1	-	-
承 銷								
企業貸款債權								
證券化受益								
證券								
中 信 銀	1,640	-	297	-	137,372	-	4,877	-

### (3) 期貨交易保證金－自有資金

	九 十 五 年 十二月三十一日		九 十 四 年 十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
	金		金	
大華期貨	\$ 1,263,859	80	\$ 702,866	81

## 3. 附賣回債券投資

	九 十 五 年 十二月三十一日		九 十 五 年 度 附 賣 回 債 券 交 易 之 利 息 收 入		九 十 四 年 十二月三十一日		九 十 四 年 度 附 賣 回 債 券 交 易 之 利 息 收 入	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	金		金		金		金	
中信票券	\$ 744,853	9	\$ 60	-	\$ -	-	\$ 5	-
兆 豐 銀	600,266	7	21,468	1	-	-	6,380	1

#### 4. 客戶保證金專戶

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	%	金 額	%
大華證券	\$ 1,263,832	34	\$ 702,866	22

#### 5. 其他應收款－關係人

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	%	金 額	%
開發金控	\$ 157,621	97	\$ 115,070	98

#### 6. 附買回債券負債

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 度 附 買 回 債 券 交 易 之 利 息 支 出		九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 四 年 度 附 買 回 債 券 交 易 之 利 息 支 出	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中國人壽	\$ 878,218	2	\$ 11,775	1	\$ 1,304,307	3	\$ 8,051	1
台灣銀行	836,183	2	15,472	2	1,203,050	3	8,436	1
凱基凱旋基金	-	-	-	-	242,622	1	1,492	-

#### 7. 期貨交易人權益

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	%	金 額	%
大華證券	\$ 1,263,832	34	\$ 702,866	22

#### 8. 買賣斷債券

	向 關 係 人 購 買 之 債 券	出 售 予 關 係 人 之 債 券
<u>九十五年</u>		
中信證券	\$ 372,134,632	\$ 381,491,172
中信票券	295,684,941	291,173,731
中信銀	132,558,111	120,951,007
開發工銀	16,905,300	11,966,882
中華郵政	9,036,567	15,947,946
台灣銀行	3,036,674	3,860,267
新光人壽	2,796,800	2,613,364
凱基金融資產證券化 基金	902,131	1,747,230

(接次頁)

(承前頁)

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
中國人壽	\$ 840,219	\$ 499,122
兆豐銀	539,211	1,281,184
凱基債券超有利基金	248,305	55,205
國泰人壽	277,899	779,579
環華證金	49,594	148,751
國華人壽	-	1,498,517
<u>九十四年度</u>		
中信證券	406,964,225	420,161,602
中 信 銀	351,690,322	352,719,048
中信票券	196,362,098	185,137,975
開發工銀	7,203,620	7,032,665
中華郵政	3,309,300	4,550,867
台灣銀行	2,125,236	2,675,963
新光人壽	1,589,129	2,035,345
中國人壽	1,395,448	1,332,135
凱基投信	1,172,892	-
國泰人壽	994,114	3,728,747
兆豐銀	368,794	2,001,824
凱基金融資產證券化 基金	287,274	916,118
凱基債券超有利基金	111,582	916,018
凱基不倒翁策略基金	-	219,018

9.下列資產已提供予關係人作為短期借款及交割抵用額度之擔保品：

(1)短期借款

	質 抵 押 資 產	短 期 借 款
	項 目 帳 面 金 額	額 度 未 動 用 餘 額
<u>九 十 五 年</u>		
<u>十二月三十一日</u>		
兆豐銀	固定資產 \$ 652,671	\$ - \$ -
<u>九 十 四 年</u>		
<u>十二月三十一日</u>		
兆豐銀	固定資產 282,539	- -

10. 未到期之衍生性金融商品：

(1) 利率交換合約

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
	<u>名 目 本 金</u>	<u>名 目 本 金</u>
付固定利率收浮動利率		
中信證	\$ 2,300,000	\$ -
兆豐銀	500,000	-
付浮動利率收固定利率		
中信證	1,100,000	-
兆豐銀	500,000	-

(2) 轉換公司債資產交換合約

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
	<u>合 約 本 金</u> (名目本金)	<u>合 約 本 金</u> (名目本金)
開發工銀		
資產交換 IRS 合約		
價值	\$425,000	\$ 20,000
買入選擇權	425,000	20,000
兆豐銀		
資產交換 IRS 合約		
價值	50,000	170,000
買入選擇權	50,000	170,000

(3) 債券選擇權契約

		九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
	<u>買 賣</u> 交易對手	<u>合 約 本 金</u> (名目本金)	<u>合 約 本 金</u> (名目本金)
選擇權—買權	兆豐銀	\$ 600,000	\$ -
選擇權—賣權	兆豐銀	1,100,000	-
選擇權—賣權	中信票券	-	100,000
選擇權—賣權	中信票券	-	100,000

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

12. 大華證券公司於九十四年度協辦中國人壽現金增資發行新股承銷事宜，以每股 12.5 元價格認購 51,444 仟股，總價款為 643,050 仟



元（帳列營業證券－自營），其中自行認購及詢價圈購配售餘額包銷共計 30,701 仟股，相關承銷收入計 840 仟元。

#### 四十一、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、長期借款、透支、交割抵用之擔保品、營業保證金、法院作為假扣押之擔保品、票券業務存儲保證金、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、履約保證金、繳存至中央銀行之營業保證金及賠償準備金、附買回票券及債券負債、發行商業本票、劃撥交割作業、信託予公證之第三人、房屋租金押金、被投資公司向銀行借款之擔保品及依法提起行政救濟之抵押品：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
應收帳款－買入債權	\$ 6,173,818	\$ 7,735,879
應收租賃票據	2,399,019	462,711
固定資產－淨額	2,089,403	2,006,689
受限制資產－質押定期存款存單	794,620	4,983,151
營業保證金	730,000	705,000
以成本衡量之金融資產－股票	415,572	277,750
交割結算基金	278,797	248,526
備供出售金融資產－政府債券（面額）	206,000	245,000
受限制資產－備償戶	153,914	5,679
公平價值變動列入損益之金融資產－政府債券	70,949	71,670
備供出售金融資產－股票	21,285	-

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行九十五及九十四年底之央行定存單分別計有 8,100,000 仟元及 2,650,000 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。

#### 四十二、重大承諾事項及或有事項

截至九十五年底止，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 中華開發工業銀行與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 11,525,953 仟元。

## (二)中華開發工業銀行信託帳資產負債表及財產目錄

## 信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信託資產	九十五年		九十四年		信託負債及權益	九十五年		九十四年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
流動資產					流動負債	\$ 41,160		\$ 35,237	
銀行存款	\$ 831,511	\$ 831,064			長期負債	-		84,000	
存貨	2,409,778	2,252,511			其他負債				
其他流動資產	27,091	4,491			受益權	1,244,808		1,030,010	
流動資產總額	<u>3,268,380</u>	<u>3,088,066</u>			其他	<u>37,810</u>		<u>22,668</u>	
金錢債權及其擔保物權	-	92,000			其他負債總額	<u>1,282,618</u>		<u>1,052,678</u>	
以成本衡量之金融資產	586,412	236,412			信託負債總額	<u>1,323,778</u>		<u>1,171,915</u>	
固定資產					資本				
土地	796,670	796,670			信託資本	6,199,330		4,870,020	
房屋及建築	626,659	626,659			公積及盈餘				
減：累計折舊—房屋及建築	(66,171)	(51,328)			累積盈虧	63,634		32,526	
固定資產淨額	<u>1,357,158</u>	<u>1,372,001</u>			收益分配	(141,553)		(93,840)	
其他資產	2,208,207	1,143,986			本期損益	(25,032)		(48,156)	
					公積及盈餘總額	(102,951)		(109,470)	
					權益總額	<u>6,096,379</u>		<u>4,760,550</u>	
信託資產總額	<u>\$ 7,420,157</u>	<u>\$ 5,932,465</u>			信託負債及權益總額	<u>\$ 7,420,157</u>		<u>\$ 5,932,465</u>	

## 信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投資項目	九十五年 十二月三十一日	九十四年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 831,511	\$ 831,064
存貨	2,409,778	2,252,511
金錢債券及其擔保物權	-	92,000
以成本衡量之金融商品	586,412	236,412
土地	796,670	796,670
房屋及建築—減累積折舊後之淨額	560,488	575,331
代付款項	2,165,404	1,106,663
其他資產	69,894	41,814
合計	<u>\$ 7,420,157</u>	<u>\$ 5,932,465</u>

(三)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，租期至九十七年一月三十一日止，九十五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
九十六年一月至十二月		\$ 2,145	
九十七年一月		179	

(四)大華證券公司以營業租賃方式承租分公司營業場所，租約為一至五年，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租；截至九十五年底之存出保證金為 16,348 仟元。茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
九十六年度	\$ 55,169	按月或按季支付
九十七年度	40,166	按月或按季支付
九十八年度	24,712	按月或按季支付
九十九年度	19,130	按月或按季支付
一百年度	13,166	按月或按季支付

大華香港公司以營業租賃方式承租營業場所，租約為一至二年，茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
九十六年度	\$ 9,901	按月或按季支付
九十七年度	8,367	按月或按季支付

(五)正義股份有限公司(正義公司)之投資人業向台北地方法院提起民事訴訟賠償 71,018 仟元(因李厚永等人撤回訴訟，故請求金額減為 69,824 仟元)，要求正義公司、負責人、其會計師及當初承辦上櫃之承銷團等 24 名(本公司為主辦推薦券商)負連帶賠償責任，該案經台北地方法院於九十五年十一月判決駁回原告之訴，原告不服，上訴至台灣高等法院，尚無法確知案情最後結果，亦未估列任何可能損失。

(六)大華證券公司於八十九年二月至五月間陸續與客戶蔡進賢(陳守樸進行洗錢之人頭戶)及陳守樸(原台銀松江分行出納科長)進行債券附條件交易及買賣斷交易，交易標的為中央政府公債交建甲七，交易總金額計 807,676 仟元。嗣後台銀主張前述公債係遭其行員陳守樸盜賣，並於九十一年五月對大華證券公司及相關交易人員提起民事損害賠償之訴，主張大華證券公司應與相關交易人員負侵權行為連帶賠償責任 807,676 仟元。該案現由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，惟大華證券公司估計損失發生之可能性甚低，故未予估列相關損失。

(七)遠雄人壽股份有限公司(遠雄公司)以大華證券公司受任該公司賣回富鑫一可轉換公司債債券，違反契約規定，代其勾填贖回／賣回申請書，向台北地方法院訴請大華證券公司賠償 30,000 仟元，該案於台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後之結果，亦未估列任何可能損失。

#### 四十三、重大之期後事項

九十六年三月四日大華證券公司館前分公司發生火災，辦公設備遭受毀損，惟相關設備均已投保火災保險，預計不致對財務報表產生重大影響。

#### 四十四、資本適足性資訊

單位：新台幣仟元；%

項 目	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	集團合格資本	集團法定資本需求	集團合格資本	集團法定資本需求
各 公 司				
本 公 司	150,339,896	179,058,128	122,037,902	146,389,975
中華開發工業銀行	46,929,456	11,327,911	39,920,293	8,595,230
大華證券公司	11,728,493	7,689,808	10,719,496	5,796,237
金鼎證券公司	2,797,571	1,721,917	-	-
應扣除項目	168,306,390	178,306,390	136,696,699	144,696,699
小 計	43,489,026(A)	21,491,374(B)	35,980,992(A)	16,084,743(B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)		202.36%(C)		223.70(C)

註：集團資本適足率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

本公司九十五及九十四年底之集團資本適足率分別為 202.36%及 223.70%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

中華開發工業銀行九十五及九十四年底之自有資本與風險性資產比率為 33.14%及 37.16%，符合銀行法及有關辦法對於銀行自有資本與風險性資產之比率不得低於百分之八之規定。

大華證券公司九十五及九十四年底之自有資本與風險性資產比率分別為 228.78%及 277.41%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。

金鼎證券公司九十五年底之自有資本與風險性資產比率為243.70%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。惟上述有關金鼎證券公司九十五年底之集團合格資本、集團法定資本需求及自有資本與風險性資產比率係未經會計師查核，本公司管理當局認為倘前述資本適足性資訊經會計師查核，其可能之影響並不重大。

#### 四十五、金融商品資訊之揭露

##### (一)公平價值之資訊

	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之				
金融資產	\$ 98,247,111	\$ 98,247,111	\$ 66,911,353	\$ 66,911,353
公平價值變動列入損益之金				
融資產	78,290,860	78,290,860	58,853,406	59,436,596
備供出售金融資產	60,803,758	60,803,758	38,825,140	50,733,969
貼現及放款	70,910,458	70,910,458	57,170,071	57,170,071
採權益法之股權投資－上市				
櫃股票	6,014,734	5,195,934	-	-
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之				
金融負債	175,144,786	175,144,786	126,158,646	126,158,646
公平價值變動列入損益之金				
融負債	12,566,095	12,566,095	1,466,737	1,466,737
應付公司債	15,200,000	15,199,689	16,800,000	16,801,310

本公司及子公司於九十五年一月一日採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，因是，衍生性金融商品並未認列於九十四年度之財務報表，因適用新公報所產生會計變動累積影響數及股東權益調整項目之相關說明請參閱附註三。

##### (二)本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、應收帳款－買入債權、其他金融資產、央行及金融同業存款、應付款項、應付商業本票、期貨交易人權益、其他金融負債、一年內到期之應付公司債、存款及匯款暨附買回票券及債券負債等。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產負債、備供出售金融資產、採權益法之上市櫃股權投資及避險之衍生性金融資產負債，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊具有一致性，該資訊為本公司及子公司可取得者。

衍生性金融商品如無活絡公開市場報價可供參考時，採用現金流量折現法、Black-Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。

本公司及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率及換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以彭博（Bloomberg）資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，大華證券公司及其子公司對該等金融商品之折現率為 1.05% 至 5.58%。

3. 貼現及放款、應付金融債券及短期借款因皆為付息之金融資產負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

4. 採權益法之未上市櫃股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。

- 5.營業保證金、交割結算基金、存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公平價值。
- 6.長期借款利率多屬浮動利率，因是其帳面價值即為公平價值。專款專用之低利借款因性質特殊，故該等借款及相關之放款皆以帳面價值為其公平價值。
- 7.應付公司債（一年以上到期部分），以其預期現金流量之折現值估計公平價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

(三)本公司及子公司決定金融商品公平價值所使用之方法及假設中，同時包含以活絡市場之公開報價直接決定及以評價方法估計者，其公開報價及評價方法估計之金額分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十五年 十二月三十一日	九十四年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日	九十四年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$46,052,977	\$24,920,593	\$32,237,883	\$34,516,003
備供出售金融資產	47,862,814	49,279,507	12,940,944	1,454,462
公平價值變動列入損益之				
金融負債	5,676,158	442,681	6,889,937	1,024,056

(四)本公司及子公司於九十五及九十四年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度利益之金額分別為 736,866 仟元及 275,593 仟元。

(五)本公司及子公司九十五及九十四年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 4,165,083 仟元及 3,555,656 仟元，利息費用總額分別 2,855,061 仟元及 2,372,315 仟元。中華開發工業銀行及其子公司九十五及九十四年度自備供出售金融資產當年度直接認列為股東權益調整項目之金融商品之未實現利益金額分別為 3,447,093 仟元及 1,999,439 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當年度損益之金額分別為 8,544,414 仟元及 6,352,860 仟元。

(六)本公司及子公司九十五年度之手續費淨收益 1,753,326 仟元，包括手續費收入 1,915,378 仟元及手續費支出 162,052 仟元。

(七)本公司及子公司九十五年度公平價值列入損益之金融資產及負債已實現淨利益為 3,670,836 仟元，評價淨利益為 1,769,298 仟元。

(八)大華證券公司及其子公司九十五及九十四年底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 30,975,095 仟元及 29,521,974 仟元，金融負債分別為 8,065,971 仟元及 5,700,000 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 7,446,460 仟元及 5,415,524 仟元，金融負債均為 300,000 仟元。

(九)財務風險資訊

1.市場風險

中華開發工業銀行

(1)孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 平	十 均	五 值	年 平	度 均	利 率	%
<u>資 產</u>							
現金及約當現金－存放銀行同業			\$ 399,613				0.80
存放央行及拆借銀行同業			33,291,068				2.96
公平價值變動列入損益之金融資產－債券			8,534,429				2.42
附賣回票券及債券投資			5,128,064				0.87
貼現及放款（註）			63,763,761				3.33
備供出售金融資產－債券及受益證券			21,923,680				2.48
<u>負 債</u>							
中華郵政轉存款			8,175,423				2.21
銀行同業拆放			24,199,527				3.71
附買回票券及債券負債			17,472,249				1.40
公平價值變動列入損益之金融負債－應付金融債券			2,575,068				2.01
活期存款			6,425,015				1.35
定期存款			6,873,299				4.01
應付金融債券			21,126,575				1.82
長期借款			262,226				0.68
其他金融負債			6,794,354				0.87



	九 平	十 均	四 值	年	度	平 均	利 率	%
<u>資 產</u>								
現金及約當現金－存放銀 行同業			\$ 382,344					0.53
存放央行及拆借銀行同業			23,575,151					1.69
公平價值變動列入損益之 金融資產－債券			6,820,023					2.34
附賣回票券及債券投資			5,111,293					1.13
貼現及放款（註）			57,112,822					3.43
備供出售金融資產－債券 及受益證券			11,219,322					2.16
<u>負 債</u>								
中華郵政轉存款			12,873,504					1.90
銀行同業拆放			5,132,568					2.84
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
應付金融債券			22,308,767					2.02
長期借款			362,937					0.66
其他金融負債			1,934,127					0.79

註：不包含催收款。

## (2)利率敏感性分析

### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 76,763,493	\$ 12,023,279	\$ 2,498,863	\$ 25,505,707	\$ 116,791,342
利率敏感性負債	33,420,471	2,351,105	2,379,401	22,257,988	60,408,965
利率敏感性缺口	43,343,022	9,672,174	119,462	3,247,719	56,382,377
淨 值					154,712,285
利率敏感性資產與負債比率（%）					193
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					36

註：(1)本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2)利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

(3)利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(4)利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性 資產	\$ 758,938	\$ 720	\$ -	\$ 88,501	\$ 848,159
利率敏感性 負債	762,110	33,302	720	-	796,132
利率敏感性 缺口	( 3,172)	( 32,582)	( 720)	88,501	52,027
淨 值					5,196
利率敏感性資產與負債比率（%）					107
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					1,001

註：(1)本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

(2)利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

(3)利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

(4)利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(3)外幣淨部位

外匯交易方面，中華開發工業銀行九十五及九十四年底之主要外幣淨部位（市場風險）如下：

單位：仟元

九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
幣 別	折合新台幣	幣 別	折合新台幣
美 元	\$ 983,022	印 尼 幣	\$ 576,544
瑞士法郎	961,761	馬 來 幣	392,615
英 鎊	750,330	澳 幣	338,516
歐 元	746,955	美 元	254,011
印 尼 幣	628,958	港 幣	234,673

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。

### 大華證券公司

大華證券公司從事固定利率之債券投資，市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1bp（基本點），將使債券投資之公平價值下降約 855 仟元。大華證券公司從事一般非衍生性權益商品之投資（上市櫃公司股票），市場價格變動將使權益商品投資組合之公平價值隨之變動，台灣加權股價指數每下降 1%，將使權益商品投資組合之公平價值下降約 44,673 仟元。大華證券公司採用風險值（Value at Risk）來衡量金融商品之市場風險，採用之工具為 Risk Metrics（1994 由 JP Morgan 發展）之風險管理系統（Risk Management System）。當市場風險因子發生變動時，風險值表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準下之未預期損失，公司將所持有之金融商品按過去一年之歷史價格波動來估算其風險值。下表係顯示大華證券公司金融商品之風險值，該風險值係以一天中的潛在損失金額估計，此估計值假設不利的利率及價格變動可以涵蓋一天中市場價格可能波動的 99%。依此假設，表中之風險值表示在 100 天中可能有一天會由於利率或價格變動而超過表列金額。年度平均係以每日之風險值計算而得，最高值及最低值則參考九十五及九十四年度之風險值。

市場風險類型	九 十 五 年 度			九 十 四 年 度		
	年度平均值	最高值	最低值	年度平均值	最高值	最低值
利率變動之公平價值風險						
險	\$ 42,591	\$162,801	\$ 7,801	\$ 25,050	\$ 57,487	\$ 4,564
價格風險	148,677	272,622	72,318	91,847	228,004	5,233

## 2. 信用風險

### 中華開發工業銀行

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

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

中華開發工業銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至七年。九十五及九十四年度放款利率區間分別為 1.04875% 至 8.850% 及 0.55% 至 8.25%。

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

中華開發工業銀行九十五及九十四年底具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

金融商品項目	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	合約金額	最大信用暴險金額	合約金額	最大信用暴險金額
表外承諾及保證	\$20,169,245	\$17,793,882	\$24,150,353	\$21,807,009

由於此等金融商品不會於到期前或到期日全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。最大信用暴險金額係考量客戶之信用風險係數，倘授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，此即為可能發生之最大損失。

中華開發工業銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。中華開發工業銀行九十五及九十四年度擔保放款占放款總額比率分別為 38.66% 及 50.98%，有擔保保證之比率分別為 26.70% 及 35.74%。客戶提供之擔保品通常為不動產、定存單、存貨、具流通性之有價證券或其他財產等。倘客戶違約時，中華開發工業銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

中華開發工業銀行於九十五年一月一日採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，因是，衍生性金融商品並未認列於九十四年度之財務報表，因適用新公報所產生會計變動累積影響數及股東權益調整項目之相關說明請參閱附註三。

上列之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。中華開發工業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

中華開發工業銀行信用風險顯著集中之合約金額如下：

對 象	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
民營企業	\$64,235,411	\$64,235,411	\$55,319,225	\$55,319,225
自然人	50,187	50,187	59,088	59,088
公營企業	803,588	803,588	880,124	880,124
	<u>\$65,089,186</u>	<u>\$65,089,186</u>	<u>\$56,258,437</u>	<u>\$56,258,437</u>

產 業 型 態	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
電子業	\$27,304,206	\$27,304,206	\$21,583,768	\$21,583,768
金屬及非金屬	5,817,780	5,817,780	5,368,731	5,368,731
化學業	5,429,641	5,429,641	5,676,755	5,676,755
	<u>\$38,551,627</u>	<u>\$38,551,627</u>	<u>\$32,629,254</u>	<u>\$32,629,254</u>

### 大華證券公司

大華證券公司及其子公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致大華證券公司及其子公司發生損失。大華證券公司及其子公司持有之各種金融商品最大暴險金額（不含擔保品之公平價值）與其帳面價值相同。

### 3. 流動性風險

#### 中華開發工業公司

中華開發工業銀行於九十五及九十四年度之流動性準備比率分別為 159.97% 及 167.22%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。中華開發工業銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果

之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為中華開發工業銀行之資產負債管理主要課題之一，由於交易條件及種類之不同，常造成資產及負債之到期日及利率無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。中華開發工業銀行依資產及負債之到期日採用適當之分組方式作到期分析以評估中華開發工業銀行之流動能力，惟公平價值變動列入損益之金融商品中屬於交易目的之金融資產或負債，仍預期於一年內依市場狀況予以處分。茲列示到期分析：

單位：新台幣千元

	九 月 末	十 月 末	五 年 三 月 末	十 年 六 月 末	二 年 至 一 年 末	三 年 至 七 年 末	十 年 至 一 年 末	一 年 內 到 期 者	日 計
<b>資 產</b>									
拆放銀行同業	\$ 15,213,459	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,213,459
存放央行	9,456,451	-	-	10,750,000	1,625,000	-	-	-	21,831,451
公平價值變動列入損益之 金融資產									
可轉換金融債券	-	-	-	-	-	6,953,117	-	-	6,953,117
政府債券	-	-	-	-	-	902,866	1,678,116	-	2,580,982
可轉換公司債	-	-	-	-	-	1,020,433	-	-	1,020,433
資產交換合約	-	34,846	5,000	-	-	841,777	-	-	881,623
買入選擇權	( 42)	42,834	38,767	17,583	-	398,451	-	-	497,593
換利合約	-	-	-	-	611	319,064	75,024	-	394,699
信用違約交換合約	-	-	-	-	-	23,768	-	-	23,768
換匯換利合約	5,445	-	-	-	-	5,978	-	-	11,423
附買回票券及債券投資	1,383,212	-	-	-	-	-	-	-	1,383,212
備供出售金融資產									
政府債券	400,352	-	-	402,036	10,811,049	211,302	-	-	11,824,739
受益證券	-	-	-	-	3,770,819	2,015,663	-	-	5,786,482
金融債券	-	-	-	-	3,321,468	1,408,479	-	-	4,729,947
公司債	120,045	-	1,254,159	250,811	799,500	-	-	-	2,424,515
無活絡市場之債券投資	-	-	-	-	999,992	-	-	-	999,992
貼現及放款—總額	4,471,312	3,018,662	6,293,374	4,961,347	49,155,884	6,002,378	-	-	73,902,957
避險之衍生性金融 商品資產	-	-	-	-	-	2,488	-	-	2,488
資產合計	<u>31,050,234</u>	<u>3,096,342</u>	<u>18,341,300</u>	<u>7,257,388</u>	<u>79,326,654</u>	<u>11,390,962</u>	<u>150,462,880</u>		
<b>負 債</b>									
銀行同業存款	23,983,284	-	-	-	-	-	-	-	23,983,284
中華郵政轉存款	366,997	1,628,072	920,764	2,679,714	-	-	-	-	5,595,547
存款及匯款	9,419,411	3,779,233	389,619	266,948	80,000	-	-	-	13,935,211
應付金融債券	-	3,000,000	500,000	2,300,000	14,100,000	3,500,000	-	-	23,400,000
指定公平價值衡量金融債 券	-	-	-	-	3,014,254	1,066,833	-	-	4,081,087
公平價值變動列入損益之 金融負債									
賣出選擇權	919	-	15,337	( 339)	634,556	-	-	-	650,473
換利合約	-	-	-	-	261,565	78,249	-	-	339,814
換匯換利合約	2,618	-	-	-	6,680	-	-	-	9,298
信用違約交換合約	-	-	-	-	3,995	-	-	-	3,995
附買回票券及債券負債	16,762,814	13,534	-	-	-	-	-	-	16,776,348
長期借款	-	-	-	-	174,707	-	-	-	174,707
避險之衍生性金融商品負 債	-	-	-	37,000	208,572	318,566	-	-	564,138
其他金融負債—組合式商 品	3,452,504	-	-	25,000	16,444,324	-	-	-	19,921,828
負債合計	<u>53,988,547</u>	<u>8,420,839</u>	<u>1,825,720</u>	<u>5,308,323</u>	<u>34,928,653</u>	<u>4,963,648</u>	<u>109,435,730</u>		
淨流動缺口	<u>(\$ 22,938,313)</u>	<u>(\$ 5,324,497)</u>	<u>\$ 16,515,580</u>	<u>\$ 1,949,065</u>	<u>\$ 44,398,001</u>	<u>\$ 6,427,314</u>	<u>\$ 41,027,150</u>		

	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
<b>資 產</b>				
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>
<b>負 債</b>				
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>

### 大華證券公司

大華證券公司及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

大華證券公司所持有之部分金融商品中，如企業貸款債權證券化受益證券、金融債券及未上市櫃公司股票，因無活絡市場或市場交易量有限，故具有流動性風險。惟大華證券公司不預期於短期內處分該等投資，且大華證券公司有足夠之營運資金，不致有重大之現金流量風險。

#### 4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

##### 中華開發工業銀行

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

##### (1) 預期重訂價日或預期到期日之到期分析

中華開發工業銀行於九十五年底，依所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新台幣仟元

	九 未 月	十 超 三 月	五 超 六 月	年 超 一 年	十 超 一 年	二 超 一 年	月 超 一 年	三 超 一 年	十 超 一 年	一 超 一 年	日 合 計
<b>資 產</b>											
拆放銀行同業	\$ 15,213,459	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,213,459
存放央行	9,456,451	-	10,750,000	1,625,000	-	-	-	-	-	-	21,831,451
公平價值變動列入損益之 金融資產											
可轉換金融債券	-	-	-	-	-	6,953,117	-	-	-	-	6,953,117
政府債券	-	-	-	-	-	902,866	1,678,116	-	-	-	2,580,982
可轉換公司債	-	-	-	-	-	1,020,433	-	-	-	-	1,020,433
資產交換合約	-	34,846	5,000	-	-	841,777	-	-	-	-	881,623
買入選擇權	( 42)	43,172	38,767	17,583	-	398,113	-	-	-	-	497,593
換利合約	42,507	257,594	58,315	-	-	36,283	-	-	-	-	394,699
信用違約交換合約	-	-	-	-	-	23,768	-	-	-	-	23,768
換匯換利合約	5,445	5,978	-	-	-	-	-	-	-	-	11,423
附買回票券及債券投資	1,383,212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,383,212
備供出售金融資產											
政府債券	400,352	-	-	402,036	10,811,049	211,302	-	-	-	-	11,824,739
受益證券	-	-	-	-	3,770,819	2,015,663	-	-	-	-	5,786,482
金融債券	-	-	946,895	200,191	2,174,382	1,408,479	-	-	-	-	4,729,947
公司債	120,045	-	1,254,159	250,811	799,500	-	-	-	-	-	2,424,515
無活絡市場之債券投資	-	-	-	-	999,992	-	-	-	-	-	999,992
貼現及放款—總額	9,971,676	27,318,700	3,766,151	4,001,629	26,698,517	2,146,284	-	-	-	-	73,902,957
避險之衍生性金融 商品資產	-	2,488	-	-	-	-	-	-	-	-	2,488
資產合計	<u>36,593,105</u>	<u>27,662,778</u>	<u>16,819,287</u>	<u>6,497,250</u>	<u>55,430,616</u>	<u>7,459,844</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>150,462,880</u>
<b>負 債</b>											
銀行同業存款	23,983,284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,983,284
中華郵政轉存款	5,595,547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,595,547
存款及匯款	10,033,512	3,634,702	84,128	102,869	80,000	-	-	-	-	-	13,935,211
應付金融債券	5,300,000	10,200,000	3,500,000	300,000	4,100,000	-	-	-	-	-	23,400,000
指定公平價值衡量金融債 券	-	-	-	-	3,014,254	1,066,833	-	-	-	-	4,081,087
公平價值變動列入損益之 金融負債											
賣出選擇權	919	8,724	15,337	( 339)	625,832	-	-	-	-	-	650,473
換利合約	37,486	281,144	17,699	-	3,485	-	-	-	-	-	339,814
換匯換利合約	2,618	-	6,680	-	-	-	-	-	-	-	9,298
信用違約交換合約	-	-	-	-	3,995	-	-	-	-	-	3,995
附買回票券及債券負債	16,762,814	13,534	-	-	-	-	-	-	-	-	16,776,348
長期借款	-	-	-	-	174,707	-	-	-	-	-	174,707
避險之衍生性金融商品負 債	129,372	340,758	94,008	-	-	-	-	-	-	-	564,138
其他金融負債—組合式商 品	<u>3,452,504</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,000</u>	<u>16,444,324</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,921,828</u>
負債合計	<u>65,298,056</u>	<u>14,478,862</u>	<u>3,717,852</u>	<u>427,530</u>	<u>24,446,597</u>	<u>1,066,833</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>109,435,730</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 28,704,951)</u>	<u>\$ 13,183,916</u>	<u>\$ 13,101,435</u>	<u>\$ 6,069,720</u>	<u>\$ 30,984,019</u>	<u>\$ 6,393,011</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>\$ 41,027,150</u>

## (2)有效利率

中華開發工業銀行於九十五年底，所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之平均有效利率如下：

單位：%

	台 幣	美 金	日 幣	歐 元	澳 幣	加 幣	英 鎊	港 幣	新 幣	泰 銖
<b>資 產</b>										
拆放銀行同業	1.68	5.34	-	-	-	-	-	-	-	5.15
存放央行	1.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券投資										
政府債券	1.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產										
政府債券	2.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.21	4.64	-	-	-	-	-	-	-	-
受益證券	2.27	1.22	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	2.21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	2.98	6.32	1.66	5.75	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融 商品資產	0.35	2.48	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>負 債</b>										
銀行同業存款	1.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中華郵政轉存款	2.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	1.82	4.67	0.24	1.97	5.20	1.00	4.47	3.62	2.53	-
應付金融債券	1.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定公平價值衡量金融債 券	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	1.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長期借款	0.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品負 債	1.54	5.40	-	-	-	-	-	-	-	-



## 大華證券公司

大華證券公司發行之應付公司債，有部分係屬浮動利率之債務，故市場利率變動將使借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。市場利率增加 1%，將增加大華證券公司未來現金流出約 6,000 仟元。

### (十)現金流量避險

#### 本公司

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

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		名目	本金 公平價值	名目	本金 公平價值		
浮動利率							
一應付公司債	利率交換合約	\$ 6,000,000	(\$ 142,902)	\$ 6,000,000	(\$ 323,509)	九十二年至九十七年	九十二年至九十七年

九十五年  
十二月三十一日

股東權益當期調整之金額

\$142,902

#### 中華開發工業銀行

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

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		名目	本金 公平價值	名目	本金 公平價值		
浮動利率							
一應付金融債券	利率交換合約	\$ 14,000,000	(\$ 560,904)	\$ 15,500,000	(\$ 756,976)	九十二年至一〇三年	九十二年至一〇三年
放款	利率交換合約	19,558	( 746)	36,135	( 1,833)	九十二年至九十七年	九十二年至九十七年
		\$ 14,019,558	(\$ 561,650)	\$ 15,536,135	(\$ 758,809)		

九十五年  
十二月三十一日

股東權益當年度調整之金額

\$561,650

(十一)大華證券公司及其子公司衍生性金融商品之資訊：

### 大華證券公司

衍生性金融商品除認購（售）權證及期貨與選擇權係以公開報價決定公平價值外，餘係以評價方法估計公平價值。大華證券公司於九十五及九十四年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度利益之金額分別為 341,388 仟元及 147,785 仟元。

#### 1.認購（售）權證

##### (1)發行認購（售）權證目的及達成該目的策略

大華證券公司因交易為目的而發行認購（售）權證。

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

##### (2)信用風險

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

##### (3)市場風險

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

大華證券公司係以 Delta Risk 衡量認購（售）權證之市場風險，Delta Risk 係指包含權證及避險股票之投資組合，受市場風險因子變動（上升）1%所可能造成公平價值的變動。

市場風險	九十五年 十二月三十一日	九十四年 十二月三十一日
Delta Risk	\$ 2,969	\$ 1,046

(4)金融商品槓桿倍數

請參閱附註六。

(5)衍生性金融商品之公平價值

	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
營業證券－避險部位	\$ 2,590,468	\$ 2,590,468	\$ 1,319,658	\$ 1,322,250
<u>負 債</u>				
發行認購(售)權證負債	1,305,772	1,305,772	869,290	869,290
發行認購(售)權證再買回	( 870,182)	( 870,182)	( 625,553)	( 625,553)

(6)認購(售)權證發行損益

	九十五年 度	九十四年 度
出售證券利益－避險	\$ 15,844	\$ 84,339
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 1,062,180	\$ 857,987
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	( 968,937)	( 742,719)
認購(售)權證逾期失效利益	9,750	2,144
到期前履約損失	( 73,832)	( 80,906)
認購(售)權證發行淨利益	\$ 29,161	\$ 36,506

(7)流動性風險

大華證券公司發行認購(售)權證已事先收取權證權利金並建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，故標的證券無法以合理價格出售之流動性風險甚低，僅有可能因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金流動性風險。惟在大華證券公司之營運資金足以支應履行所發行認購(售)權證合約之義務下，無法籌措資金以履行合約義務之資金流動性風險極低。

2.期貨及選擇權

(1)持有期貨及選擇權商品之種類及目的

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

(2)合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買/賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金		
			( 註 一 )	公 平 價 值 ( 註 二 )	
<u>九十五年十二月三十一日</u>					
期貨契約	電子類股價指數期貨契約	買方	48	\$ 62,523	\$ 63,797
	金融期貨股價指數期貨契約	買方	72	75,637	77,530
	金融期貨股價指數期貨契約	賣方	4	( 4,204)	( 4,244)
	臺灣股價指數期貨契約	買方	1,546	2,387,344	2,436,496
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	202	( 300,386)	( 317,080)
	小型臺灣股價指數契約	買方	205	78,762	80,770
	小型臺灣股價指數契約	賣方	93	( 33,743)	( 36,550)
	電子選擇權合約買權	賣方	64	( 665)	( 801)
	電子選擇權合約賣權	賣方	23	( 49)	( 13)
	金融選擇權合約買權	賣方	77	( 243)	( 324)
	金融選擇權合約賣權	賣方	211	( 672)	( 489)
	臺灣股價指數選擇權合約買權	買方	8,145	99,366	205,663
	臺灣股價指數選擇權合約買權	賣方	33,645	( 102,863)	( 233,242)
	臺灣股價指數選擇權合約賣權	買方	5,190	31,738	11,915
	臺灣股價指數選擇權合約賣權	賣方	17,320	( 67,567)	( 40,083)
	個股選擇權合約買權	賣方	19	( 159)	( 318)
	個股選擇權合約賣權	買方	5	-	-
	個股選擇權合約賣權	賣方	400	( 40)	( 20)
	<u>九十四年十二月三十一日</u>				
	期貨契約	電子類股價指數期貨契約	買方	70	\$ 81,187
金融期貨股價指數期貨契約		買方	1	898	894
臺灣股價指數期貨契約		買方	1,367	1,807,106	1,803,073
電子選擇權合約買權		買方	244	1,573	1,763
電子選擇權合約買權		賣方	341	( 1,913)	( 2,777)
電子選擇權合約賣權		買方	113	450	396
電子選擇權合約賣權		賣方	474	( 2,539)	( 1,272)
金融選擇權合約買權		買方	3	23	22
金融選擇權合約買權		賣方	1,421	( 2,687)	( 1,858)
選擇權契約					

( 接 次 頁 )

(承前頁)

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買/賣方	契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金		公 平 價 值 ( 註 二 )
				( 註 一 )	( 註 二 )	
	金融選擇權合約賣權	買方	\$ 2	\$ 4	\$ 2	
	金融選擇權合約賣權	賣方	302	( 1,155)	( 1,076)	
	臺灣股價指數選擇權合 約買權	買方	13,855	149,925	170,952	
	臺灣股價指數選擇權合 約買權	賣方	31,222	( 137,021)	( 150,311)	
	臺灣股價指數選擇權合 約賣權	買方	7,562	14,132	9,870	
	臺灣股價指數選擇權合 約賣權	賣方	22,378	( 91,977)	( 37,842)	
	個股選擇權合約買權	買方	54	506	875	
	個股選擇權合約買權	賣方	10	( 39)	( 29)	
	個股選擇權合約賣權	買方	147	805	540	
	個股選擇權合約賣權	賣方	20	( 127)	( 165)	

註一：期貨契約係買賣期貨契約時之契約價值，選擇權契約係買賣時所支付或收取之權利金。

註二：係年底期貨交易所公布之結算價。

資 產	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
營業證券－避險 部 位	\$ -	\$ -	\$ 9,654	\$ 9,654
負 債				
應付借券－避險 部 位	26,469	26,469	3,577	3,577

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

### (3)市場風險

大華證券公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司之營運資金足以支應。市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華證券公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳

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

大華證券公司係以 Delta Risk 衡量期貨及選擇權之市場風險，Delta Risk 係指包含期貨及選擇權之投資組合，受各類指數變動（上升）1%所可能造成公平價值的變動。

市 場 風 險	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
Delta Risk	(\$ 7,207)	\$ 14,743

#### (4)流動性風險

大華證券公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司之營運資金足以支應。另大華證券公司所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

九十五及九十四年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金—自有資金分別為 1,263,859 仟元及 702,866 仟元。

九十五年底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 217,578 仟元，賣出選擇權負債為 275,290 仟元。

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

#### (5)從事期貨交易之損益

九十五及九十四年度之期貨契約利益及損失分別為 475,536 仟元及 140,611 仟元。

#### (6)從事選擇權交易之損益

九十五年度之已實現損失為 249,993 仟元，未實現損失為 75,693 仟元；九十四年度之已實現利益為 383,469 仟元，未實現利益為 88,107 仟元。

(7)九十五及九十四年度從事期貨及選擇權相關交易之避險而產生之出售證券損失－避險分別為 348 仟元及 13,993 仟元。

### 3.利率交換

#### (1)持有利率交換目的及達成策略

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

#### (2)大華證券公司九十五及九十四年底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

交 易 目 的	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日		
	名 目 本 金	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)	名 目 本 金	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)
付固定利率收浮動利率 依交易對象所屬地區	\$ 27,587,000	(\$ 226,654)	\$ -	\$ 200,000	(\$ 1,504)	\$ -
分類						
本 國	14,600,000			200,000		
非本國(包括於 本國營業之外 商機構)	12,987,000			-		
付固定利率收反浮動利率 (九十五及九十四年底 之交易對象係均屬本 國)	400,000	( 37)	-	400,000	( 1,199)	-
收固定利率付浮動利率 依交易對象所屬地區	23,513,000	295,389	297,516	-	-	-
分類						
本 國	15,698,000					
非本國(包括於 本國營業之外 商機構)	7,815,000					
收固定利率付反浮動利率 (九十五及九十四年底 之交易對象係均屬非本 國)	400,000	37	37	400,000	1,199	1,199
避 險 目 的						
營業證券						
付固定利率收浮動利率 (九十四年底交易對象 均係屬非本國)	-	-	-	1,700,000	( 47,209)	-
收固定利率付浮動利率 (九十四年底之交易對 象均係屬本國)	-	-	-	300,000	9,358	9,358
應付公司債						
付固定利率收反浮動利率 (九十五及九十四年底 之交易對象係均屬非本 國)	300,000	( 780)	-	300,000	2,267	2,267

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3)市場風險

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量利率交換交易之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
風險約當金額	\$ 320,046	\$ 57,965

### (4)流動性風險

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

(5)大華證券公司於九十五及九十四年度從事利率交換交易之淨利益及淨損失分別為 96,236 仟元及 27,826 仟元。

## 4.轉換公司債資產交換

### (1)持有轉換公司債資產交換目的

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



(2)大華證券公司九十五及九十四年底之資產交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換 IRS 合約 價值	\$ 8,714,600	(\$ 270,794)	\$ 42,774	\$ 5,632,700	(\$ 163,932)	\$ 44,426
買入選擇權	8,714,600	1,179,889	1,179,899	5,632,700	302,885	302,885
賣出選擇權	8,849,800	( 1,222,242)	-	5,508,400	( 319,806)	-
<u>依交易對象所屬地區分類</u>						
賣出選擇權						
本國	8,616,800			5,488,400		
非本國(包括於 本國營業之 外商機構)	233,000			20,000		

上述九十五及九十四年底資產交換 IRS 合約價值及買入選擇權交易之交易對象所屬地區均屬本國者。

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3)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，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量轉換公司債資產交換之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市場風險	九十五年 十二月三十一日	九十四年 十二月三十一日
風險約當金額	\$ 180,778	\$ 185,968

(4)流動性風險

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

(5)大華證券公司於九十五及九十四年度從事轉換公司債資產交換  
相關利益分別為 189,710 仟元及 20,816 仟元。

## 5. 結構型商品交易契約

### (1) 結構型商品交易契約目的

大華證券公司以交易為目的而發行結構型商品交易契約。

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

(2)大華證券公司九十五及九十四年底之結構型商品交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日		
	名目	本金	公平價值	名目	本金	公平價值
			信用風險 (最大潛在 暴險金額)			信用風險 (最大潛在 暴險金額)
<u>股權連結商品</u>						
固定收益商品交易	\$ 66,196	(\$ 65,846)	\$ -	\$ 230,563	(\$ 230,238)	\$ -
買入選擇權	66,196	19,002	19,002	230,563	12,116	12,116
賣出選擇權	26,196	( 10,506)	-	59,573	( 1,172)	-
<u>保本型商品</u>						
固定收益商品交易	9,677	( 9,646)	-	138,000	( 138,192)	-
賣出選擇權	9,677	( 37)	-	138,000	( 80)	-

九十五及九十四年底結構型商品交易之交易對象所屬地區  
係均屬本國者。

	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產</u>				
營業證券—避險部位 履約保證金(帳列存 出保證金)	\$ 312,277	\$ 312,277	\$ 121,773	\$ 121,782
	4,000	4,000	15,000	15,000

大華證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並

於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3)市場風險

大華證券公司結構型商品市場風險係透過未到期契約本金總額、整體 delta 風險值及停損限制來控管從事結構型商品交易所衍生之市場風險，當部位損失達到預警點時，風險控管單位即提出預警通知，部位損失達到停損點時應於一個營業日內進行處理。因是市場風險對公司整體而言並不重大。

此外大華證券公司同時以市場風險約當金額衡量結構型商品交易之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
風險約當金額	\$ 5,574	\$ 16,929

### (4)流動性風險

大華證券公司將從事結構型商品交易向交易相對人所收取之交易價金，運用於投資固定收益商品及連結標的證券，因是於到期時大華證券公司僅需歸還交易相對人原始收取之本金及依約定之固定收益，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

(5)大華證券公司於九十五及九十四年度從事結構型商品交易契約相關利益分別為 97,011 仟元及 1,246 仟元；出售證券利益及損失－避險分別為 44,775 仟元及 26,297 仟元。

## 6.債券選擇權契約

### (1)持有債券選擇權商品契約目的

大華證券公司以交易為目的從事債券選擇權商品交易，係為有效管理債券組合及提供市場投資人更多樣化之投資工具。債券選擇權交易，係雙方約定，由選擇權買方支付權利金，取得購入或售出之權利，得於特定期間內，依特定價格及數量等

交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行義務；或雙方同意於到期前或到期時結算差價。

(2)大華證券公司九十五及九十四年底之債券選擇權交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	買/賣方	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日		
		合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險
選擇權－賣權	買方	\$ 1,900,000	\$ 533	\$ 533	\$ 200,000	\$ 67	\$ 67
選擇權－賣權	賣方	600,000	( 84)	-	200,000	( 67)	-
選擇權－買權	買方	1,500,000	930	930	300,000	345	345
選擇權－買權	賣方	1,200,000	( 675)	-	800,000	( 1,762)	-

九十五及九十四年底之交易對象所屬地區係均屬本國者。

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3)市場風險

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

大華證券公司係以 Delta Risk 衡量債券選擇權交易之市場風險，Delta Risk 係指債券選擇部位受市場風險因子變動(上升) 1bp (基本點)，所可能造成公平價值的變動。

市 場 風 險	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
Delta Risk	(\$ 279)	(\$ 122)

(4)流動性風險

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

(5)大華證券公司於九十五及九十四年度從事債券選擇權相關損失分別為 20,190 仟元及 6,373 仟元。

#### 大華控股公司

衍生性金融商品除期貨及選擇權係以公開報價決定公平價值外，餘係以評價方法估計價值。

#### 1.期貨及選擇權

##### (1)持有期貨及選擇權商品之種類及目的

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

(2)大華控股九十四年底已無未到期之期貨及選擇權合約，另九十五年底之契約金額及公平價值如下：

交 易 種 類	買 / 賣 方	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
		契 約 金 額	公 平 價 值
摩根台灣股價指數期貨	買 方	\$ 999,858	\$1,104,152

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

##### (3)市場風險

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

##### (4)流動性風險

大華控股公司從事期貨交易合約之保證金及選擇權合約之保證金或權利金已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金餘額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華控股公司之營運資金足以支應。另大華控股公司所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

九十五及九十四年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金分別為 323,912 元及 153,998 元。

## 2. 轉換公司債資產交換

### (1) 持有轉換公司債資產交換目的

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

### (2) 大華控股公司九十五及九十四年底之資產交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險
資產交換 IRS 合約						
價值	\$ 443,292	(\$ 29,409)	\$ -	\$ 517,388	(\$ 24,189)	\$ -
買入選擇權	443,292	39,214	39,214	517,388	304	304

上述九十五及九十四年底資產交換 IRS 合約價值及買入選擇權交易之交易對象所屬地區均屬本國者。

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

### (3) 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，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

### (4) 流動性風險

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

### 3. 結構型固定收益商品交易契約

#### (1) 結構型固定收益商品交易契約目的

大華控股公司以交易為目的而發行結構型固定收益商品交易契約。

大華控股公司從事結構型固定收益商品交易（帳列指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債）係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將普通公司債以發行結構型固定收益債券方式將債券之信用端出售予投資人，並取得選擇權備供出售予不同需求之投資人，以促進轉換公司之流動性，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。另大華控股公司亦同時向其他交易商從事結構型固定收益商品交易（帳列指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債）以擴大投資管道，有效運用公司資本。

#### (2) 大華控股公司九十五及九十四年底之結構型固定收益商品交易契約相關之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日				
	名目	本金	公平價值	信用風險	名目	本金	公平價值	信用風險
指定公平價值變動列入損益之金融資產－結構型商品	\$	162,975	\$ 145,069	\$ 145,069	\$	394,200	\$ 394,200	\$ 394,200
指定公平價值變動列入損益之金融負債－結構型商品		143,418	( 157,448 )	-		312,075	( 312,001 )	-
<u>依交易對象所屬地區分類</u>								
指定公平價值變動列入損益之金融負債－結構型商品								
本國		37,484				183,960		
非本國（包括於本國營業之外商機構）		105,934				128,115		

上述九十五年底指定公平價值變動列入損益之金融資產－結構型商品交易對象係均屬非本國者（包括於本國營業之外商機構）。

大華控股公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華控股公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3)市場風險

大華控股公司發行結構型固定收益商品，於出售時，已將發行人之信用風險轉移予交易對手，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

### (4)流動性風險

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

## 4.海外可轉換公司債選擇權

### (1)持有海外可轉換公司債選擇權目的

大華控股公司以交易為目的而從事海外可轉換公司債選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。另大華控股公司亦出售轉換公司債資產交換選擇權及結構型固定收益商品選擇權予不同之投資人以賺取利差，及促進轉換公司債之流通性。

### (2)大華控股公司九十五及九十四年底之海外可轉換公司債選擇權交易相關之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險
買入選擇權	\$ 97,785	\$ 877	\$ 877	\$ 98,550	\$ 9,934	\$ 9,934
賣出選擇權	338,988	( 8,006 )		410,625	( 28,789 )	-
<u>依交易對象所屬地區分類</u>						
<u>賣出選擇權</u>						
本國	143,418			-		
非本國 (包括於本國營業之外商機構)	195,570			98,550		

上述九十五及九十四年底海外可轉換公司債買入選擇權交易之交易對象係均屬非本國者 (包括於本國營業之外商機構)。

大華控股公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予



信用等級，並於該額度內承作，故大華控股認為交易對手違約之可能性甚低。

(3)市場風險

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

(4)流動性風險

賣出選擇權部分，因大華控股公司同時持有標的證券及買入選擇權，故無重大之額外現金需求。大華控股公司買入選擇權，係以交易為目的，因此並未預期將予以執行，故無重大之現金流量需求。

5.利率交換

(1)持有利率交換目的及達成策略

大華控股公司目前所承作利率交換為避險性質利率交換（非屬適用避險會計），主要係為規避轉換公司債資產交換及結構型固定收益商品交易之利率交換部位之現金流量風險為目的。大華控股公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

(2)大華控股公司九十五年底已無未到期之利率對換合約，另九十四年底未到期利率交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

避險目的	九十四年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險
付固定利率收浮動利率	\$ 206,955	\$ 1,089	\$ 1,089

九十四年底利率交換合約之交易對象係屬本國者。

### (3)市場風險

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

### (4)流動性風險

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

## 大華期貨公司

### 1.衍生性商品之種類及目的

大華期貨公司從事指數期貨合約及期貨選擇權合約係以交易為目的。

### 2.信用風險

信用風險係指若交易對象違約，則大華期貨公司將產生之損失。因大華期貨公司係透過臺灣期貨交易所或透過其他期貨商於國外交易所下單買賣，故預期不致產生重大信用風險。

### 3.市場風險

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

### 4.流動性風險

大華期貨公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已支付，嗣後當價格波動使交易保證金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，故現金流量之需求甚低。

### 5.從事衍生性商品交易之損益及未平倉合約相關資訊

大華期貨九十四年底因從事期貨交易所支付之期貨交易保證金為 15,646 仟元。

大華期貨公司截至九十五年底已無未平倉之衍生性商品合約，另九十四年底未平倉之衍生性商品合約之相關資訊如下：

項 目	交易種類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 ( 註 一 )	公 平 價 值 ( 註 二 )
		買 / 賣 方	契 約 數		
台指期貨	加權指數	買	2	\$ 2,650	(\$ 12)
電子期貨	電子指數	買	3	3,399	80
金融期貨	金融指數	賣	3	2,709	27
台指選擇權	指數選擇權	買	15	21	13
台指選擇權	指數選擇權	賣	15	( 57)	( 37)

註一：期貨契約係買賣期貨契約時之契約價值，選擇權契約係買賣時所支付或收取之權利金。

註二：係年底期貨交易所公布之結算價。

#### 四十六、風險控制及避險策略

##### 本公司

本公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋本公司及子公司風險管理哲學及風險管理原則。本公司及子公司全面性之風險管理計畫係考量該公司風險胃納量及營運目標，並針對潛在不利於公司經營績效之各式風險充分揭露、有效管理。各公司董事會除按已通過書面化之整體風險管理政策，宜針對特定風險制定書面化政策（例如市場風險、作業風險、信用風險及流動性風險等）進行管理。因應金融環境變化，各公司董事會除不定期複核風險管理相關政策並且應每月複核實際處理情形，以確保公司政策被確實執行。

本公司設有風險管理委員會，藉由訂定各式風險限額，執行風險管理。本公司設有風險長一職，負責綜理本公司暨所屬子公司所有之風險管理事項。風險長之主要職責如下：

- (一) 確認各子公司確實遵循本公司之風險管理政策及執行風險管理。
- (二) 執行本公司風險管理相關委員會之決議事項。
- (三) 本公司及各子公司風險管理制度及政策之規劃、推動及維護。
- (四) 本公司及各子公司整體經營風險之彙總、監督、控管、評量及檢討改進。
- (五) 相關規章之擬訂及修正事項。
- (六) 其他有關風險管理事項。

## 中華開發工業銀行及其子公司

中華開發工業銀行訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。中華開發工業銀行全面性之風險管理計畫係考量中華開發工業銀行風險胃納量及營運目標，針對潛在不利於公司經營績效之各式風險充分揭露、有效管理。董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如市場風險、作業風險、信用風險及流動性風險等）。因應金融環境變化董事會除不定期複核該行風險管理相關政策並且每月複核實際處理情形，以確保公司政策被確實執行。

中華開發工業銀行設有風險管理委員會，藉由訂定限額執行風險管理。中華開發工業銀行設有風險管理處處長之職位，負責管理中華開發工業銀行所有之風險管理策略。風險管理處之主要職責如下：

- (一) 遵循金控母公司之風險管理政策及報告中華開發工業銀行之風險管理事項。
- (二) 執行中華開發工業銀行風險管理相關委員會之決議事項。
- (三) 中華開發工業銀行風險管理制度及政策之規劃、推動及維護。
- (四) 協助中華開發工業銀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。
- (五) 中華開發工業銀行整體經營風險之彙總、監督、控管、評量及檢討改進。
- (六) 定期檢核業務單位使用之金融商品定價模型與評價系統。
- (七) 監督、協助子公司風險管理相關事項。
- (八) 相關規章之擬訂及修正事項。
- (九) 其他有關風險管理事項。

## 大華證券公司及其子公司

大華證券公司訂有書面之風險管理規範，內容涵括風險管理實質精神，及遵循中華開發金控母公司風險管理政策與架構；大華證券公司風險管理之目標，期望移轉或降低潛在且不利於公司經營績效之影響。

大華證券公司已設置獨立「風險管理部」，負責風險管理相關監控及執行事宜，另依總體風險訂定之各類業務限額並為實質管理；此外，針對特定風險（例如衍生性商品），均定期向董事會呈報與揭露部位風險值。風險管理部亦定期召開風險管理會議，檢討並確實管理各類風險曝險。

董事會負責定期監督檢視實際執行運作情形，以確保大華證券公司風險管理之有效落實。

#### 四十七、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註四十五。

#### 四十八、中華開發工業銀行資本適足性

	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日
自有資本淨額（註一）	\$ 46,929,456	\$ 39,920,293
風險性資產總額（註一）	141,598,886	107,440,372
資本適足率（註一）	33.14%	37.16%
第一類資本占風險加權風險性資產之比率（註一）	102.48%	108.52%
第二類資本占風險加權風險性資產之比率（註一）	6.42%	7.77%
第三類資本占風險加權風險性資產之比率（註一）	-	-
普通股權益占總資產比率	52.76%	58.89%

註一：1. 資本適足性 = 自有資本淨額 ÷ 風險性資產總額。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九十五年及九十四年底之數據。

2. 資本佔風險加權風險性資產之比率之資本係未扣除資本減除項目之金額計算而得。

註二：總資產係指資產負債表之資產總計金額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

四十九、中華開發工業銀行放款品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一)放款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

項目 \ 年度	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	金額	各類逾期放款 占放款之比率 (%)	金額	各類逾期放款 占放款之比率 (%)
甲類逾期放款	\$ 981,776	1.33	\$1,402,013	2.35
乙類逾期放款	-	-	-	-
逾期放款總額	981,776	1.33	1,402,013	2.35
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額	-	-	-	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額	-	-	-	-

註：(1)九十五年十二月底逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

(2)甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依 94 年 4 月 19 日銀局（一）字第 0941000251 號函之規定填列。

(3)逾放比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額。

(4)九十四年十二月底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 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。

(5)經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

(二) 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	年 度			
	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日		
對利害關係人授信金額	\$ 12,157,034	\$ 13,705,457		
利害關係人授信比率(%)	13.56	17.33		
股票質押授信比率(%)	5.83	10.39		
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	66.63	製造業	68.95
	金融保險不動產業	7.93	水電燃氣業	9.48
	水電燃氣業	7.20	金融保險不動產業	6.49

註：(1) 授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

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

(5) 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) 放款損失準備提列政策：請參閱附註二。

(四) 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請參閱附註四十五。

(五) 利率敏感性資訊：請參閱附註四十五。

(六)獲利能力

單位：%

項 目		九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	6.07	5.40
	稅 後	5.95	5.30
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.11	8.41
	稅 後	9.90	8.26
純 益 率		89.15	88.01

註：(1)資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

(2)淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

(3)純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4)稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(七)資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

九十五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 247,765,295	\$ 47,395,251	\$ 5,475,936	\$ 20,376,694	\$ 18,340,147	\$ 156,177,267
主要到期資金流出	251,507,522	32,278,382	6,788,645	4,140,046	6,152,995	202,147,454
期距缺口	( 3,742,227)	15,116,869	( 1,312,709)	16,236,648	12,187,152	( 45,970,187)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十五年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$1,069,283	\$ 457,846	\$ 95,975	\$ 153,594	\$ 19,994	\$ 341,874
主要到期資金流出	951,213	772,338	152,637	869	1,173	24,196
期距缺口	118,070	( 314,492)	( 56,662)	152,725	18,821	317,678

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。



五十、中華開發工業銀行利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶 數	期 末 總 金 額	履 約 情 形	
			正 常 放 款	逾 期 放 款 ( 註 三 )
消費者貸款 (註一)	70	\$ 50,187	\$ 50,187	\$ -
購屋貸款	5	10,189	10,189	-
其他利害關係人為借 款人之授信交易 (註二)	49	12,106,847	11,496,345	610,502
利害關係人為保證人之 授信交易	72	1,698,418	1,698,418	-
利害關係人為擔保品提 供人之授信交易	47	11,425,713	10,815,211	610,502

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	履 約 情 形	
			正 常 放 款	逾 期 放 款 ( 註 三 )
消費者貸款 (註一)	95	\$ 59,088	\$ 59,088	\$ -
購屋貸款	10	25,715	25,715	-
其他利害關係人為借 款人之授信交易 (註二)	54	13,646,369	13,046,369	600,000
利害關係人為保證人之 授信交易	91	848,432	848,432	-
利害關係人為擔保品提 供人之授信交易	57	12,636,070	12,036,070	600,000

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：係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理  
辦法」規定所列報逾期放款金額。

註四：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利  
害關係者。

五十一、中華開發工業銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額：

信託帳資產負債表及財產目錄：請參閱附註四十二。

依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

五十二、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

九十五年底資訊請參閱附表十。

五十三、金融控股公司財務報表及其銀行及證券子公司簡明合併資產負債表及合併損益表：

請參閱附表十一。

五十四、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額：

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四十、共同營業場所之租金費用請參閱附註四十二者外，餘尚無此情形。

五十五、子公司重大承諾事項及或有負債：

參閱附註四十二，重大災害損失：無。

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

參閱附註四十五。

五十七、專屬期貨自營業務之特有風險

大華證券公司

大華證券公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。大華證券公司每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，大華證券公司立即補繳保證金或提前平倉。

截至九十五年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 67,269 口，其中已繳原始保證金為 653,688 仟元，超額保證金為 610,171 仟元。

截至九十四年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 79,586 口，其中已繳原始保證金為 408,507 仟元，超額保證金為 294,359 仟元。

五十八、專屬期貨經紀業務之特有風險

客戶委託大華期貨公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得巨額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響大華期貨公司之財務安全，大華期貨公司與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，大華期貨公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，大華期貨公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

期貨交易人從事股票選擇權契約賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金，惟大華期貨公司九十五年底並未有買權賣方交易人抵繳保證金之情形，九十四年底買權賣方交易人繳交標的證券之情形如下：

單位：仟股

標的證券代號	標的證券名稱	繳交股數	抵繳股收	抵繳口數
3009	奇美	20	20	4

#### 五十九、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

##### 大華期貨公司

計算公式標準	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	執行情形
業主權益			
(一) $\frac{\text{負債總額減期貨交易人權益減買賣損失準備及違約損失準備}}{\text{業主權益}} \geq 1$	15.29	12.25	符合相關規定
(二) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}} \geq 1$	1.18	1.19	符合相關規定
(三) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}} \geq 60\%$ $\geq 40\%$	205%	193%	符合相關規定
(四) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}} \geq 20\%$ $\geq 15\%$	60%	60%	符合相關規定

#### 六十、大華期貨經理公司接受委託交易總金額佔淨值之倍數

九十五及九十四年底，大華期貨經理公司因從事期貨經理業務，而接受委託交易總金額佔淨值之倍數分別為 1.083 及 0.261。

#### 六十一、專屬期貨經理事業之特有風險

全權委託期貨交易係指期貨經理事業接受客戶委任，對客戶交付之委託資金，就有關期貨交易為分析、判斷，並基於該分析判斷，為委任人執行期貨交易。客戶於委託大華期貨經理公司進行全權委託期貨交易前，須注意期貨交易低保證金財務槓桿特性，於可能產生極大利潤同時亦可能產生極大損失，客戶應審慎考慮本身財務能力及經濟狀況是否適於此交易。全權委託期貨交易並非絕無風險，大華期貨經理公司以往之經理績效不保證委託交易資金之最低收益，大華期貨經理公司除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

#### 六十二、附註揭露事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸予他人：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司、中華開發工業銀行、大華證券公司及其子公司不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：大華證券公司及其子公司不適用；本公司、中華開發工業銀行及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表五。
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：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表六。
9. 子公司出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。
10. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十四。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：請參閱附表七。
13. 從事衍生性商品交易：本公司及子公司之相關資訊請參閱附註七及四十五。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十二。

(四) 業務別財務資訊，請參閱附表十三。

(五) 本公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十四。

#### 六十三、依證期會台財證(二)字第 0920004507 號函規定揭露事項

##### 大華證券公司

大華證券公司於英屬開曼群島設立之外國事業之業務經營情形等資訊如下：

(一) 資產負債表：詳附表十五。

(二) 損益表：詳附表十六。

(三) 持有證券明細：詳附表十七。

(四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：

1. 從事衍生性金融商品情形：詳附註四十五。

2. 資金來源：營運資金。

(五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：

1. 九十五年度從事資產管理業務收入美金 38,021 元；主要係從事資產管理業務收取之服務費。

2. 九十五年度並無發生爭訟事件。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十五年

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	提列備抵呆帳金額	擔保		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
											名稱	價值		
1	ASEM Capital Co., Ltd.	員工	長期借款	KRW 28,130,000	KRW 21,200,000	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	\$ 21,500	\$ 21,500	-	2	-	營業週轉	-	-	織布機9台、提花機9台	-	(註二)
3	中華開發資產管理公司	中華成長三資產管理公司	其他應收款 -其他	700,000	700,000	2.0	2	-	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	-	2.0	2	-	營業週轉	-	-	-	-	(註二)
5	中華成長一資產管理公司	中華成長三資產管理公司	其他應收款 -關係人	320,000	320,000	2.0	2	-	營業週轉	-	-	-	-	(註二)

註一：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者。

註二：係依淨值之40%為資金貸與總限額。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十五年度

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 公司名稱	關係	對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證最高限額
1	華開租賃公司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	直接持有普通股股權 超過百分之五十之 子公司	對單一企業背書保證 金額不得超過本公 司淨值之二倍。 USD 9,536,328	\$ 253,936	\$ 185,944	\$ -	34.05	對外背書保證總金額 不得超過本公司淨 值之五倍。 USD 9,536,328
2	大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華證券(香港)有 限公司(Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	直接持有普通股股權 超過百分之五十之 子公司		USD 3,000,000	-	-	-	

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十五年十二月三十一日

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(註二及七)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華創業投資公司	<u>股票</u>							
	晶元光電公司	無	備供出售金融資產	479	\$ 47	-	\$ 47	
	卓越光纖公司	無	備供出售金融資產	90,000	221	0.21	221	
	弘捷電路公司	無	備供出售金融資產	1,043,783	18,892	1.00	18,892	
	佳能公司	無	備供出售金融資產	127,947	3,148	0.04	3,148	
	瑞傳科技公司	無	備供出售金融資產	788,462	51,644	0.91	51,644	
	鈞寶電子公司	無	備供出售金融資產	359,006	10,986	0.54	10,986	
	和鑫光電公司	無	備供出售金融資產	1,170,896	8,477	0.13	8,477	
	中華映管公司	無	備供出售金融資產	1,226,751	8,587	0.01	8,587	
	億光電子公司	無	備供出售金融資產	147,727	13,694	0.05	13,694	
	智冠科技公司	無	備供出售金融資產	14,296	1,001	0.01	1,001	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.19	37	
	勁佳光電公司	無	以成本衡量之金融資產	2,957,455	35,211	2.46	38,579	
	全虹企業公司	無	以成本衡量之金融資產	329,203	4,402	0.25	4	
	新鉅科技公司	無	以成本衡量之金融資產	595,000	10,500	1.14	5,216	
	<u>基金</u>							
	荷銀債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	7,974,174	120,164	-	120,164	
	富邦吉祥債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	11,725,719	170,660	-	170,660	
中亞創業投資公司	<u>股票</u>							
	Pacifictech Microelectronics Co., Ltd.	無	採權益法之股權投資	2,000,000	18,270	17.05	9,462	(註五)
	精碟科技公司	無	備供出售金融資產	3,118,811	18,276	0.24	18,276	
	億光電子公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	1,349,363	125,086	0.42	125,086	
	大聯大公司	無	備供出售金融資產	1,068,480	19,179	0.15	19,179	
	晶元光電公司	無	備供出售金融資產	162,828	16,006	0.05	16,006	
	弘捷電路公司	無	備供出售金融資產	931,148	16,854	0.89	16,854	
	斐成公司	無	備供出售金融資產	204,187	22,767	0.36	22,767	
	正文科技公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	2,587,461	183,451	1.21	183,451	
	瑞傳科技公司	無	備供出售金融資產	720,129	47,169	0.83	47,169	

(接次頁)



(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中亞創業投資公司	智冠科技公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	387,658	\$ 27,136	0.35	\$ 27,136	
	中華映管公司	無	備供出售金融資產	5,991,193	41,939	0.07	41,939	
	東浦精密公司	無	備供出售金融資產	597,514	4,278	0.80	4,278	
	智寶公司	無	備供出售金融資產	1,118,396	10,211	0.30	10,211	
	友達公司	無	備供出售金融資產	1,500,000	67,950	0.02	67,950	
	台灣奈普公司	無	備供出售金融資產	1,572,763	61,652	1.05	61,652	
	東捷科技公司	無	備供出售金融資產	700,000	56,350	0.86	56,350	
	華宏公司	無	備供出售金融資產	320,000	50,720	0.47	50,720	
	勁佳光電公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	2,957,455	35,211	2.46	38,579	
	富昕科技公司	無	以成本衡量之金融資產	379,900	6,054	0.24	1,949	
	亞太固網公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000,000	5,000	0.08	-	
	理義科技公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	554,472	13,461	6.89	1,781	
	美錡科技公司	無	以成本衡量之金融資產	633,781	9,470	0.75	3,142	
	美強光學公司	無	以成本衡量之金融資產	111,843	1,671	0.51	1,215	
	保利銖光電公司	無	以成本衡量之金融資產	911,250	9,113	0.82	2,457	
	永洋科技公司	無	以成本衡量之金融資產	303,493	3,642	0.57	10,935	
	新鉅科技公司	無	以成本衡量之金融資產	595,000	10,500	1.14	5,232	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.19	43	
	毅金工業公司	無	以成本衡量之金融資產	515,790	6,750	1.63	6,189	
	南擘科技公司	無	以成本衡量之金融資產	331,250	10,000	1.89	8,281	
	佳勝科技公司	無	以成本衡量之金融資產	340,000	13,100	0.85	963	
	聯笙科技公司	無	以成本衡量之金融資產	400,000	8,000	0.29	3,200	
	欣寶電子公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	12,500	0.47	3,595	
	碩琦科技公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	500,000	5,000	2.50	2,566	
	亞帝歐光電公司	無	以成本衡量之金融資產	836,938	45,191	1.38	66,955	
	碩頤科技公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	630,518	8,995	2.55	7,371	
	大朋電子公司	無	以成本衡量之金融資產	640,000	17,500	1.83	10,880	
	普羅通信公司	無	以成本衡量之金融資產	1,586,650	15,866	6.10	11,151	
	矽瑪科技公司	無	以成本衡量之金融資產	660,000	34,800	2.73	12,983	
	兆利科技公司	無	以成本衡量之金融資產	350,000	24,500	1.04	12,640	
	建欣電科技公司	無	以成本衡量之金融資產	300,000	16,500	0.67	4,283	
	由田新科技公司	無	以成本衡量之金融資產	200,000	20,000	0.61	20,000	
	基金							
	富邦吉祥債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,717,989	25,004	-	25,004	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中歐創業投資公司	股票							
	億光電子公司	無	備供出售金融資產	432,257	\$ 40,070	0.14	\$ 40,070	
	世仰科技公司	無	備供出售金融資產	100,947	2,004	0.14	2,004	
	大聯大公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	675,820	12,131	0.10	12,131	
	漢磊科技公司	無	備供出售金融資產	228,101	5,144	0.08	5,144	
	太平洋醫材公司	無	備供出售金融資產	286,408	5,757	0.69	5,757	
	天瀚科技公司	無	備供出售金融資產	431,444	3,495	0.20	3,495	
	鈞寶電子公司	無	備供出售金融資產	165,758	5,072	0.25	5,072	
	喬鼎資訊公司	無	備供出售金融資產	317,710	8,991	0.23	8,991	
	弘捷電路公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	899,800	16,286	0.86	16,286	
	中華映管公司	無	備供出售金融資產	1,821,359	12,750	0.02	12,750	
	智冠科技公司	無	備供出售金融資產	22,173	1,552	0.02	1,552	
	倚強科技公司	無	備供出售金融資產	311,694	8,743	0.84	8,743	
	康舒科技公司	無	備供出售金融資產	43,040	551	0.01	551	
	福祿電子公司	無	備供出售金融資產	66,512	273	0.03	273	
	正文科技公司	無	備供出售金融資產	494,870	35,086	0.23	35,086	
	斐成公司	無	備供出售金融資產	723,987	80,725	1.29	80,725	
	聯鈞光電公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	1,525,440	42,407	1.48	42,407	
	台灣奈普公司	無	備供出售金融資產	1,270,800	49,815	0.85	49,815	
	飛行網公司	無	以成本衡量之金融資產	148,150	4,321	0.59	1,517	
	晶通電子公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,437,500	15,625	8.93	-	
	協泰生化科技公司	無	以成本衡量之金融資產	372,000	1,860	0.99	930	
	亞太固網公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000,000	5,000	0.08	-	
	光環科技公司	無	以成本衡量之金融資產	1,500,000	24,000	2.50	21,000	
	全智公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	924,830	21,745	1.09	11,261	
	思達科技公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,041,414	9,000	5.49	15,500	
	勁佳光電公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,500	12,800	0.83	13,073	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.19	43	
	公信電子公司	無	以成本衡量之金融資產	262,431	4,706	0.29	1,836	
	理義科技公司	無	以成本衡量之金融資產	117,825	2,860	1.46	378	
	易鼎公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	908,987	19,150	5.05	12,937	
	碩琦科技公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	5.00	5,132	
	亞帝歐光電公司	無	以成本衡量之金融資產	836,938	45,191	1.38	66,955	
	碩頤科技公司	無	以成本衡量之金融資產	630,454	8,995	2.55	7,371	
	大朋電子公司	無	以成本衡量之金融資產	640,000	17,500	1.83	10,880	
	矽瑪科技公司	無	以成本衡量之金融資產	660,000	34,800	2.73	12,983	
	兆利科技公司	無	以成本衡量之金融資產	350,000	24,500	1.04	12,640	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中歐創業投資公司	Derbysoft	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	\$ 6,567	1.38	\$ 131	
	由田新技公司	無	以成本衡量之金融資產	150,000	15,000	0.46	15,000	
	建欣電科技公司	無	以成本衡量之金融資產	300,000	16,500	0.67	4,283	
	晶元光電公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,907	2,546	-	2,546	
	基金							
	荷銀債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,000,552	45,216	-	45,216	
	富邦吉祥債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	6,066,449	88,293	-	88,293	
中瑞創業投資公司	股票							
	金鼎證券公司	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	20,292,369	260,219	1.87	200,894	(註五)
	坦能電子公司	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	2,500,000	18,866	9.09	18,866	(註六)
	Pacifictech Microelectronics Co.,Ltd.	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	2,666,668	30,031	22.74	12,619	(註五)
	弘捷電路公司	無	備供出售金融資產	799,800	14,477	1.87	14,477	
	大聯大公司	無	備供出售金融資產	1,220,554	21,909	0.18	21,909	
	良維科技公司	無	備供出售金融資產	365,429	11,036	0.41	11,036	
	億光公司	無	備供出售金融資產	693,710	64,307	0.22	64,307	
	晶元光電公司	無	備供出售金融資產	513,310	50,459	0.14	50,459	
	斐成公司	無	備供出售金融資產	391,875	43,694	0.70	43,694	
	瑞傳科技公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	162,798	10,663	0.19	10,663	
	正文公司	無	備供出售金融資產	1,073,106	76,083	0.50	76,083	
	精英電腦公司	無	備供出售金融資產	1,209,498	26,367	0.11	26,367	
	台灣奈普公司	無	備供出售金融資產	1,270,800	49,815	0.85	49,815	
	友達公司	無	備供出售金融資產	1,500,000	67,950	0.02	67,950	
	理義科技公司	無	以成本衡量之金融資產	481,921	11,486	5.99	1,548	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.19	43	
	新鉅科技公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,263,514	22,784	2.43	11,111	
	毅金工業公司	無	以成本衡量之金融資產	515,790	6,750	1.63	6,189	
	晶通電子公司	無	以成本衡量之金融資產	370,000	5,550	2.30	-	
佳勝科技公司	無	以成本衡量之金融資產	340,000	13,100	0.85	963		
聯笙科技公司	無	以成本衡量之金融資產	600,000	12,000	0.44	4,800		
達虹科技公司	無	以成本衡量之金融資產	4,635,000	77,672	0.78	27,810		
Novalux	無	以成本衡量之金融資產	415,372	9,874	0.40	6,131		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				末	備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)		
中瑞創業投資公司	欣寶電子公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	\$ 25,000	0.94	\$ 7,191		
	大朋電子公司	無	以成本衡量之金融資產	1,280,000	35,000	3.66	21,760		
	亞帝歐光電公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	903,512	47,621	1.49	72,281		
	Epin Technologie	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,750,000	111,965	6.50	21,881		
	矽碼科技公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	660,000	34,800	2.73	12,983		
	Derbysoft	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	28,000,000	91,938	19.31	1,827		
	Superb Team Limited	無	以成本衡量之金融資產	3,000,000	97,233	2.94	7,930		
	瑞傳科技公司	本公司為該公司監察人	公平價值變動列入損益之金融資產	1,260,116	82,538	-	82,538		
	正文科技公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	191,360	13,567	-	13,567		
	<u>受益權</u>								
	府城信託受益權	無	無活絡市場之債券投資	-	4,310	-	4,310		
	<u>基金</u>								
	富邦吉祥債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	9,323,791	135,701	-	135,701		
	<u>可轉換公司債</u>								
精威可轉債	無	公平價值變動列入損益之金融資產	84,000	8,484	-	8,484			
開發科技顧問公司	<u>股票</u>								
坦能電子公司	無	採權益法之股權投資	187,500	3,750	0.68	1,411	(註六)		
中亞創投公司	無	採權益法之股權投資	8,346	60	0.01	134	(註五)		
中歐創投公司	無	採權益法之股權投資	1,216	67	-	16	(註五)		
喬鼎資訊公司	無	備供出售金融資產	18,919	535	0.01	535			
崇越電通公司	無	備供出售金融資產	40,000	4,680	0.10	4,680			
瑞傳科技公司	無	備供出售金融資產	205,860	13,484	0.24	13,484			
正文科技公司	無	備供出售金融資產	549,815	38,982	0.26	38,982			
斐成公司	無	備供出售金融資產	523,300	58,348	0.93	58,348			
宣昶公司	無	備供出售金融資產	50,000	3,375	0.07	3,375			
China Technology	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	375	8,333	4.49	7,252			
Newbury Ventrues III L	無	以成本衡量之金融資產	-	20,571	0.86	12,956			
永洋科技公司	無	以成本衡量之金融資產	33,721	405	0.06	405			
巨有科技公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	27,274	325	0.08	273			
亞帝歐光電公司	無	以成本衡量之金融資產	11,000	370	0.02	880			
茂佳精密公司	無	以成本衡量之金融資產	70,000	2,100	0.22	1,132			

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
開發科技顧問公司	正文科技公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	43,347	\$ 3,073	-	\$ 3,073	
	晶元光電公司	本公司為該公司董事	公平價值變動列入損益之金融資產	734,544	72,206	-	72,206	
	瑞傳科技公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	295,881	19,380	-	19,380	
	基金							
	荷銀債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,986,342	45,002	-	45,002	
	富邦吉祥債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,035,511	15,071	-	15,071	
	荷銀精選債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,335,123	60,466	-	60,466	
中華開發工銀科技顧問公司	股票							
	中華開發高科技公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	42,600,300	451,531	100.00	514,069	
	嘉聯益公司	無	備供出售金融資產	16,516	439	0.01	439	
	緯創資通公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	14,864	720	-	720	
	華容公司	本公司為該公司監事	備供出售金融資產	10,000	60	-	60	
	瀚宇彩晶公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	85,000	525	-	525	
	勝德國際公司	無	備供出售金融資產	173,129	8,830	0.19	8,830	
	創見資訊公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	77,526	6,667	0.02	6,667	
	宏正工業公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	55,649	5,120	0.06	5,120	
	茂達電子公司	無	備供出售金融資產	689,941	28,460	0.71	28,460	
	ACC-凱撒飯店經營管理公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	5,000	2	5.00	2,901	
	穩懋半導體公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	2,157,416	23,148	0.66	22,140	
	復興航空公司	無	以成本衡量之金融資產	22,607	151	-	232	
	今鼎光電公司	無	以成本衡量之金融資產	375,705	11,250	0.15	6,542	
	正勛公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	676,417	12,061	2.09	16,910	
富海工業公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	82,000	3,621	0.17	2,075		
崧騰工業公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	6,050	166	-	228		
典範公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	452,000	13,289	-	13,289		
科風公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	48,275	2,964	-	2,964		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發高科技投資公司	股票							
	嘉聯益公司	無	備供出售金融資產	226,696	\$ 6,030	0.01	\$ 6,030	
	中國砂輪公司	無	備供出售金融資產	204,443	31,689	0.18	31,689	
	台灣嘉碩科技公司	無	備供出售金融資產	171,219	11,249	0.30	11,249	
	巨馳國際公司	無	以成本衡量之金融資產	567,500	10,000	3.29	7,060	
	弘電電子公司	無	以成本衡量之金融資產	297,137	6,000	0.62	2,609	
	同欣電子公司	無	以成本衡量之金融資產	698,544	14,192	0.85	26,405	
	太景生物科技公司	無	以成本衡量之金融資產	1,700,000	17,000	0.97	25,500	
	全虹公司	無	以成本衡量之金融資產	783,000	7,493	0.58	8,386	
	iStor Networks, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	1,328,442	29,849	6.27	86,604	
	歐驊公司	無	以成本衡量之金融資產	603,025	23,400	3.02	17,867	
	立弘生化科技公司	無	以成本衡量之金融資產	1,100,000	11,000	1.62	11,000	
	晶量公司	無	以成本衡量之金融資產	300,000	1,800	0.86	2,163	
	碩韻公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474	4,485	1.09	6,461	
	輝城電子公司	無	以成本衡量之金融資產	2,086,030	17,008	2.70	17,008	
	義隆電子公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	9,451	191	-	191	
	中華開發知識經濟創業投資公司	可轉換公司債						
九豪二		無	公平價值變動列入損益之金融資產	148,000	14,800	-	14,800	
中華開發知識經濟創業投資公司	股票							
	鉅景科技公司	無	採權益法之股權投資	481,443	1,007	5.47	1,007	(註五)
	冠橙科技公司	無	採權益法之股權投資	1,000,000	5,194	4.95	5,194	(註五)
	台灣移動媒體科技公司	無	採權益法之股權投資	1,400,000	3,143	14.00	3,143	(註五)
	分眾傳媒公司	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	2,000,000	6,287	14.25	6,287	(註五)
	裕邦科技公司	無	採權益法之股權投資	1,050,000	1,932	7.97	1,932	(註五)
	科冠能源科技公司	無	採權益法之股權投資	2,000,000	18,791	2.78	18,791	(註五)
	宏正公司	無	備供出售金融資產	1,935,345	178,052	2.01	178,052	
	奇偶公司	無	備供出售金融資產	751,602	122,887	1.56	122,887	
	優盛公司	無	備供出售金融資產	2,238,642	40,519	4.15	40,519	
	倍微公司	無	備供出售金融資產	816,526	28,701	1.19	28,701	
	緯創資通公司	無	備供出售金融資產	1,118,524	54,137	0.09	54,137	
	合騏公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	3,858,750	68,300	4.82	68,300	
	台汽電公司	無	備供出售金融資產	16,372,000	205,469	4.01	205,469	
	長華電材公司	無	備供出售金融資產	1,058,671	163,565	1.97	163,565	
仁寶電腦公司	無	備供出售金融資產	10,362,806	301,040	0.27	301,040		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發知識經濟創業投資公司	新揚公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	235,400	\$ 5,508	0.33	\$ 5,508	
	均豪公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	1,458,000	49,280	0.77	49,280	
	尚立公司	無	備供出售金融資產	630,000	10,647	1.59	10,647	
	茂達電子公司	無	備供出售金融資產	7,550,263	311,448	7.82	311,448	
	陞泰公司	無	備供出售金融資產	312,976	47,572	0.38	47,572	
	統盟公司	無	備供出售金融資產	10,000,000	128,000	8.24	128,000	
	東捷公司	無	備供出售金融資產	400,000	32,200	0.49	32,200	
	歐驊公司	無	以成本衡量之金融資產	1,356,807	48,690	6.55	40,208	
	聯合聚晶公司	無	以成本衡量之金融資產	300,000	5,400	1.00	1,522	
	威寶電信公司	無	以成本衡量之金融資產	50,942,850	509,429	3.40	509,429	
	立弘生化科技公司	無	以成本衡量之金融資產	2,750,000	27,500	4.04	27,500	
	洲磊科技公司	無	以成本衡量之金融資產	484,380	8,100	0.49	6,957	
	程智科技公司	無	以成本衡量之金融資產	693,000	15,000	2.23	15,291	
	今鼎光電公司	無	以成本衡量之金融資產	1,502,820	45,000	6.13	26,169	
	東展興業公司	無	以成本衡量之金融資產	4,500,000	29,970	0.85	45,462	
	元耀公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	5,250	1.24	4,892	
	台翰精密公司	無	以成本衡量之金融資產	3,063,522	88,003	6.99	201,389	
	瀚訊網通公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	9,000	3.33	10,125	
	州巧科技公司	無	以成本衡量之金融資產	2,637,968	61,600	9.13	278,167	
	友昱科技公司	無	以成本衡量之金融資產	572,000	28,600	1.89	34,559	
	定穎公司	無	以成本衡量之金融資產	2,226,500	79,682	1.84	73,538	
	程泰公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	2,500,000	75,000	3.71	102,623	
	聚積科技公司	無	以成本衡量之金融資產	1,588,200	57,368	8.75	274,188	
	維熹公司	無	以成本衡量之金融資產	2,300,000	142,000	3.04	235,980	
	宏致電子公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,946,980	174,566	5.52	174,566	
	景碩公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,274,130	506,317	-	506,317	
	威力盟公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,080,000	129,600	-	129,600	
	典範公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,299,500	38,205	-	38,205	
	全國電子公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	303,005	12,529	-	12,529	
	濱川公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,100,000	36,135	-	36,135	
	特力和樂公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	210,000	5,712	-	5,712	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發知識經濟 創業投資公司	昇貿公司	無	公平價值變動列入損益之金 融資產	137,500	\$ 13,489	-	\$ 13,489	
	華亞科技公司	無	公平價值變動列入損益之金 融資產	8,565,000	334,892	-	334,892	
	新復興公司	無	公平價值變動列入損益之金 融資產	1,051,058	56,547	-	56,547	
	高僑公司	無	公平價值變動列入損益之金 融資產	330,573	23,140	-	23,140	
	佳必琪公司	無	公平價值變動列入損益之金 融資產	519,516	37,249	-	37,249	
	可轉換公司債							
	九豪二	無	公平價值變動列入損益之金 融資產	36,000	3,600	-	3,600	
	倍微一	無	公平價值變動列入損益之金 融資產	95,000	10,459	-	10,459	
	昇貿一	無	公平價值變動列入損益之金 融資產	200,000	22,400	-	22,400	
	CDIB Capital Limited (原CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.)	股票 Seres Capital (Cayman) Co., Ltd. Subicvest Inc. Asem Capital Co., Ltd. CDIB Asset Management Co., Ltd. Philippines Stock Exchange Inc. Samson Holding Ltd. Rock Mobile (Cayman) Co.	無 本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司 無 無 無	採權益法之股權投資 採權益法之股權投資 採權益法之股權投資 採權益法之股權投資 備供出售金融資產 備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產	40.01 15,739,600 3,300,000 3,000,000 50,000 12,000,000 840,336	USD 280,862 USD 1,813,560 USD 14,687,370 USD 7,716,215 USD 285,540 USD 6,635,802 USD 1,000,000	40.01 100.00 100.00 100.00 0.54 0.43 1.22	USD 280,862 USD 1,813,560 USD 14,687,370 USD 7,716,215 USD 285,540 USD 6,635,802 USD 1,345,000
	基金 Asia Corporate Partners Fund Limited Charterhouse Capital Partners VI Carlyle Asia Partners I.L.P. Ripley Cable Holdings I.L.P. Doughty No.2-F Skysoft Inc. SOF CDIB Global L.P.	無 無 無 無 無 無 無 無 無	以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產	49,200 - - - 8,000,000 - -	USD 1,138,908 USD 768,750 USD 7,095,588 USD 21,030,438 USD 241,370 USD 4,000,000 USD 12,000,000	16.05 0.38 1.10 10.99 - 13.21 50.00	USD 1,294,000 USD 2,711,000 USD 7,095,588 USD 21,030,438 USD 241,370 USD 4,000,000 USD 12,000,000	

(接次頁)



(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital Limited (原CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.) Subicvest Inc.	受益證券 Linkmillion_B	無	無活絡市場之債券投資	-	USD 9,000,000	-	USD 9,000,000	
	可轉換公司債 Wilson_B	無	無活絡市場之債券投資	-	USD 8,500,000	-	USD 8,500,000	
	股票 SPEC Protertices, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	242,683	PHP 3,255,807	3.44	PHP 3,255,807	
ASEM CAPITAL CO., LTD.	股票 Mtekvision Co. Ltd.	無	備供出售金融資產	24,600	KRW 875,760,000	0.34	KRW 450,180,000	
	Neomtel	無	以成本衡量之金融資產	7,200	KRW 450,000,000	2.00	KRW 290,427,746	
	Restructuring Fund	無	以成本衡量之金融資產	28,320	KRW 11,048,765	0.02	KRW 11,048,765	
CDIB Asset Management Co., Ltd.	股票 CDIB Young Associates General Partner L.P.	無	採權益法之股權投資	-	USD 19	25.00	USD 19	
	Softbank Internet Technology Fund No.3	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 217,363	0.80	USD 133,122	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	股票 CDIB Venture Management (USA), Inc.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	8,000,000	USD 3,826,494	100.00	USD 3,826,494	
	CDIB North America Venture Management L.D.C.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	2	USD 442,263	100.00	USD 442,263	
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	80	USD 321,386	80.00	USD 321,386	
	基金 America Major Industry Fund, L.L.C.	本公司100%持股之基金	採權益法之股權投資	6,000,000	USD 11,764,329	100.00	USD 11,764,329	
	North America Venture Fund, L.P.	本公司99%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 5,080,481	99.00	USD 5,080,481	
	North America Venture Fund II, L.P.	本公司32.78%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 6,417,458	32.78	USD 6,417,458	
	Arch Venture Fund II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 375,929	3.19	USD 158,000	
	Crystal Internet Venture Fund II	無	以成本衡量之金融資產	60	USD 997,258	3.27	USD 1,321,000	
	MDS Life Science Tech Fund	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 58,787	25.00	USD 610,730	
	Dynafund II	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,161,921	3.18	USD 841,000	
	Sunrise Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,173,832	2.60	USD 2,965,000	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
North America Venture Fund, L.P.	股票							
	Accessline Holding, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	3,237,084	USD 500,000	0.76	USD 500,000	
	Inovise Medical, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	315,976	USD 500,000	1.20	USD 500,000	
	Sonics, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	1,333,333	USD 666,667	1.36	USD 666,667	
	WaveSplitter Technologies	無	以成本衡量之金融資產	4,611,073	USD 283,472	2.85	USD 283,472	
CDIB North America Venture Management, L.D.C	基金							
	North America Venture Fund, L.P.	本公司1%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 465,158	1.00	USD 465,158	
CDIB North America Venture Management, L.L.C	基金							
	North America Venture Fund II, L.P.	本公司1%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 191,047	1.00	USD 191,047	
American Major Industry Fund, L.L.C.	股票							
	Cheng Yee	無	以成本衡量之金融資產	735,294	USD 735,294	2.94	USD 827,206	
	Bangchak Petroleum Public Company Ltd.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	13,400,000	USD 3,085,587	-	USD 3,085,587	
	債券							
	Intl Semiconductor Tech	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,600,000	USD 3,600,000	-	USD 3,600,000	
	基金							
	Pac- Link King Yuan	無	以成本衡量之金融資產	300,000	USD 600,000	8.45	USD 706,606	
Japan Venture Capital Corporation	股票							
	Nexus Co., Ltd.	無	備供出售金融資產	12	USD 3,927	0.01	USD 3,927	
	Mediaseek, Inc.	無	備供出售金融資產	150	USD 135,624	0.16	USD 135,624	
	Fonfun Corp. (原Net Village Co., Ltd.)	無	備供出售金融資產	77	USD 119,349	0.07	USD 119,349	
	ILIS Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	600	USD 324,121	7.71	USD 1,291,656	
	KST World Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	1,250	USD 41,305	2.10	USD 178,733	
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (Korea) Corp.)	股票							
	Mirae Asset Securities Co., Ltd.	無	備供出售金融資產	1,060,000	USD 85,483,871	3.97	USD 85,483,871	
	Ezze Mobile Tec. Inc.	無	以成本衡量之金融資產	480,000	USD 692,815	9.27	USD 859,000	
	Bridgetec Corp.	無	以成本衡量之金融資產	850,000	USD 333,887	11.89	USD 722,000	
	Zaram Technology Inc.	無	以成本衡量之金融資產	17,228	USD 102,657	7.93	USD 245,000	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (Korea) Corp.)	<u>基金</u>							
	Carlyle Japan International Partners II.L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 675,981	0.74	USD 675,981	
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,022,613	-	USD 1,022,613	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	CJIP II Co-Incest, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 151,226	0.74	USD 151,226	
	<u>股票</u>							
	Altus Pharmaceutical, Inc. - 普通股	無	備供出售金融資產	42,691	USD 804,725	0.19	USD 804,725	
	CombinatoRx, Inc. - 普通股	無	備供出售金融資產	33,091	USD 286,568	0.11	USD 286,568	
	Optimer Pharmaceutical, Inc. - 特別股	無	以成本衡量之金融資產	277,778	USD 1,000,001	0.87	USD 1,000,001	
	Optimer Pharmaceutical, Inc. - 普通股	無	以成本衡量之金融資產	2,587	USD 776	0.02	USD 776	
	PTC Therapeutics, Inc. - 特別股	無	以成本衡量之金融資產	153,847	USD 125,003	0.15	USD 125,003	
	U.S. Genomics, Inc. - 特別股	無	以成本衡量之金融資產	266,511	USD 386,441	1.37	USD 386,441	
	ActivBiotics, Inc. - 特別股	無	以成本衡量之金融資產	50,000	USD 296,424	0.32	USD 296,424	
	Xanthus Life Sciences, Inc. - 特別股	無	以成本衡量之金融資產	500,000	USD 500,000	0.82	USD 500,000	
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc. - 普通股	無	以成本衡量之金融資產	40,000	USD 500,000	0.11	USD 500,000	
CDIB Europe Investment Co.	Confor MIS - 特別股	無	以成本衡量之金融資產	501,396	USD 500,000	3.89	USD 1,754,886	
	<u>股票</u>							
	CDIB France Co.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,991,839	USD 3,781,739	69.77	USD 3,781,739	
CDIB France Co.	<u>基金</u>							
	CDIB Young Associates Capital Partners LP	本公司持有71.42%之基金	以成本衡量之金融資產	-	USD 968,148	71.42	USD 968,148	
WebVC Corporation	<u>股票</u>							
	FCPR Viventrués	無	以成本衡量之金融資產	-	EUR 169	-	EUR 169	
CDIB Capital (Japan) Limited (原CDIB Capital Investment Japan Ltd.)	<u>股票</u>							
	Nitto Denko Crop.	無	備供出售金融資產	114,400	USD 5,738,776	0.07	USD 5,738,776	
CDIB Capital (Japan) Limited (原CDIB Capital Investment Japan Ltd.)	First Reit	無	備供出售金融資產	7,100,000	USD 3,520,814	2.62	USD 3,520,814	
	MH Capital Partners II, L.P. - Faltec Co., Ltd. - 特別股	無	以成本衡量之金融資產	75,630	USD 569,687	2.14	USD 809,224	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital	股票							
Investment America Ltd.	Light Science Oncology, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	400,000	USD 2,000,000	1.72	USD 781,000	
	KKR 2006 Fund L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,125,000	0.22	USD 2,125,000	
	Adams Street Co-Investment Fund L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,106,964	4.24	USD 1,107,000	
	Thomas H Lee Equity Fund VI, LP.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,935,560	1.93	USD 5,936,000	
	Avanir Pharmaceuticals Corp.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	278,300	USD 642,873	-	USD 642,873	
	Vasogen Inc.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	175,000	USD 62,143	-	USD 62,143	
	Advancis Pharmaceutical Corp.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	300,000	USD 1,173,000	-	USD 1,173,000	
	Ju Teng International Holdings Ltd.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,070,000	USD 4,287,950	-	USD 4,287,950	
	Auto Data Network, Inc.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	800,474	USD 320,190	-	USD 320,190	
	Zhone Technologies Inc.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	91,569	USD 119,955	-	USD 119,955	
	Tercica Inc.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	60,000	USD 300,000	-	USD 300,000	
	Rayong Refinery PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	17,500,000	USD 8,253,572	-	USD 8,253,572	
	Thai Beverage PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,000,000	USD 4,404,280	-	USD 4,404,280	
	Asia Credit Public Company Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	18,791,251	USD 2,314,694	-	USD 2,314,694	
	Xinyi Glass Holdings Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	7,000,000	USD 2,979,681	-	USD 2,979,681	
	Cal-Comp Electronics (Thailand) PCL.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	28,500,000	USD 3,494,798	-	USD 3,494,798	
	Joint REIT Investment Corp.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	100	USD 459,557	-	USD 459,557	
	Nine Dragons Paper (Holding) Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	500,000	USD 861,626	-	USD 861,626	
	Yorkey Optical International (CAYMAN) Ltd.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,466,000	USD 776,968	-	USD 776,968	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				末	備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及七)	持股比率%	市價或淨值(註三)		
CDIB Capital Investment America Ltd.	債券 及成ECB	無	公平價值變動列入損益之金融資產	30,000	USD 3,375,000	-	USD 3,375,000		
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	採權益法之股權投資	120,000,000	\$ 1,468,552	100.00	\$ 1,468,552		
	中華成長一資產管理公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	230,000,000	2,545,340	100.00	2,545,340		
	中華成長二資產管理公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	27,000,000	659,917	100.00	659,917		
	中華成長三資產管理公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	265,000,000	1,156,286	100.00	1,156,286		
	中華成長四資產管理公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	55,000,000	594,592	100.00	594,592		
	瑞陞國際資產管理公司	無	以成本衡量之金融資產	3,430,000	47,377	12.25	44,759		
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	採權益法之股權投資	10,000,000	86,813	100.00	86,813		
	成熙一資產管理公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	6,800,000	83,948	100.00	83,948		
	基金 台陽私募94-10基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	29,000,000	287,100	-	287,100		
成熙一資產管理公司	股票 將澤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500,000	30,000	13.50	59,499		
	和勤精機股份有限公司	無	採權益法之股權投資	3,000,000	46,145	12.75	45,670	(註五)	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末備註						
				股數／面額／單位	帳面金額 (註二及七)	持股比例 %	市價或淨值 (註三)	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	股票 CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1	\$ 107,692	100.00	\$ 107,692	-	\$ -	—
	華閱公司	無	採權益法之股權投資	23,750	2,575	19.00	2,575	-	-	—
	華夏資融公司	無	備供出售金融資產	239,100	2,150	0.82	2,150	-	-	—
	第一金控公司	無	備供出售金融資產	862,825	21,355	0.01	21,355	860,000	13,000	—
	華東科技公司	無	備供出售金融資產	362,577	8,883	0.08	8,883	-	-	—
	永利證券公司	無	以成本衡量之金融資產	2,706,000	31,931	5.76	60,127	-	-	—
	京華城公司	無	以成本衡量之金融資產	6,000,000	48,000	0.50	46,320	-	-	—
	會宇多媒體公司	無	以成本衡量之金融資產	351,583	2,556	2.34	2,556	-	-	—
	中華證券投資顧問公司	無	以成本衡量之金融資產	502,333	3,000	7.15	5,928	-	-	—
	光頓科技公司	無	以成本衡量之金融資產	88,312	883	0.15	992	-	-	—
	太平洋證券公司	無	以成本衡量之金融資產	3,672,006	32,461	0.88	32,461	-	-	—
	宏華創業投資公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	15,960	2.44	21,560	-	-	—
	台灣高鐵公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000,000	50,000	0.10	57,100	5,000,000	34,515	—
	台灣固網公司	無	以成本衡量之金融資產	7,000,000	70,000	0.11	73,360	7,000,000	28,000	—
	昇豐證券公司	無	以成本衡量之金融資產	416,667	3,708	0.42	3,783	-	-	—

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

註二：係提列備抵損失後之餘額。

註三：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以九十五年底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註四：除附註另予註明者外，年底持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註五：係因本公司及子公司對該公司合併持股超過 20%，故採權益法計價。

註六：係因本公司及子公司對該公司合併持股為最大股東，故採權益法計價。

註七：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

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

民國九十五年度

附表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買入 (註二)		賣出 (註三)				期	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額(註一)
本公司	金鼎綜合證券公司	採權益法之股權投資	交易市場買進；公開收購	採權益法計價之被投資公司	223,304,000	\$ 2,973,604	241,245,524	\$ 2,947,386	-	\$ -	\$ 492,725	\$ -	464,549,524	\$ 5,428,265
中華開發工業銀行	星元電力公司	採權益法之股權投資	原始股東；現金增資	無	-	-	38,000,000	380,000	-	-	1,504	-	38,000,000	378,496
中華開發工銀科技顧問公司	中華開發高科技公司	採權益法之股權投資	原始股東	本公司之子公司	300	3	42,600,000	513,299	-	-	61,771	-	42,600,300	451,531
中華開發知識經濟創業投資公司	南亞電路板公司	備供出售金融資產	交易市場賣出	無	1,768,309	49,551	-	-	1,768,309	489,965	49,551	440,414	-	-
CDIB Capital (Korea) Limited (原 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	Mirae Asset Securites Co., Ltd.	備供出售金融資產	交易市場賣出	無	1,280,000	USD 3,970,689	-	USD 82,195,644	220,000	USD 13,713,210	USD 682,462	USD 13,030,748	1,060,000	USD 85,483,871
CDIB Capital Limited(原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.)	Mirae Asset Securites Co., Ltd.	備供出售金融資產	交易市場賣出	無	1,280,000	USD 3,975,798	-	-	1,280,000	USD 80,349,463	USD 3,975,798	USD 76,373,665	-	-
	Ripley Cable Holdings I, L.P.	以成本衡量之金融資產	Ripley Cable Holdings I, L.P.	無	-	-	-	USD 21,030,438	-	-	-	-	-	USD 21,030,438
	SOF CDIB Global, L.P.	以成本衡量之金融資產	SOF CDIB Global, L.P.	無	-	-	-	USD 12,000,000	-	-	-	-	-	USD 12,000,000
CDIB Capital Investment America Ltd.	Grandway Fund	以成本衡量之金融資產	原始股東	無	-	USD 8,900,000	-	-	-	USD 9,172,686	USD 8,900,000	USD 272,686	-	-

註一：係提列備抵損失後之金額。

註二：係包括認購、股票股利、採權益法認列之投資收益、資本公積、換算調整數及評價調整數。

註三：係包括出售、採權益法認列之投資損失、資本公積、換算調整數、現金股利及評價調整數。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
民國九十五年度

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司名	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
開發工銀資產管理公司	趙鎮藩、蔡文雄、鐳力建設股份有限公司不動產	95.3.31	94.11.29	\$ 530,000	\$ 519,048	已全數收取	(\$ 10,952)	張勝吉、翁坤山、豐昱國際公司	第三人	營運目的	與買方議價結果	—



中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 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  
 民國九十五年十二月三十一日

附表六

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		
中華開發工業銀行	本公司	母公司	\$ 511,740	-	\$ -	-	\$ -	-
中華開發工業銀行	開發工銀資產管理公司	孫公司	734,633	-	-	-	-	-
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。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

民國九十五年十二月三十一日

附表七

單位：除另註明者外，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				持有比率(%)	帳面金額(註三)	被投資公司本期認列之		同一關係人及利害關係人之投資情形	備註
				本期	上期	期末	期末			損	益(註三)		
本公司	中華開發工業銀行—普通股	台北市	工業銀行				7,760,399,410	100.00	\$ 144,123,254	\$ 13,925,469	\$ 13,375,469	無	子公司
	中華開發工業銀行—特別股	台北市	工業銀行				625,000,000	100.00	10,000,000	-	520,000	無	子公司
	大華證券公司	台北市	金融服務				1,179,066,000	100.00	18,184,126	2,517,945	2,517,844	無	子公司
中華開發工業銀行	金鼎綜合證券公司(註四)	台北市	有價證券買賣	\$ 5,910,342	\$ 2,973,604		464,549,524	42.90	5,428,265	( 767,206 )	( 265,950 )	無	採權益法計價之被投資公司
	開發科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	103,748	103,748		24,174,382	96.70	653,237	153,447	-	無	間接持有之子公司
	中華創業投資公司	台北市	創業投資	224,670	224,670		20,640,000	68.80	309,009	26,115	-	無	間接持有之子公司
	中亞創業投資公司	台北市	創業投資	575,000	575,000		79,991,654	99.99	1,278,947	61,986	-	無	間接持有之子公司
	華開租賃公司	台北市	租賃業	1,244,461	1,659,282		49,778,460	52.66	287,582	( 444,776 )	-	無	間接持有之子公司
	中歐創業投資公司	台北市	創業投資	300,000	300,000		22,574,349	37.13	296,810	24,552	-	無	子公司具有實質控制能力之被投資公司
	中華開發工銀科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	50,000	50,000		37,657,900	100.00	545,871	86,411	-	無	間接持有之子公司
	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	20,075	( 730 )	-	無	間接持有之子公司
	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		378,600,000	100.00	4,702,978	553,972	-	無	間接持有之子公司
	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	1,743,024	124,567	-	無	間接持有之子公司
	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	13,563	( 658 )	-	無	子公司採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	-	-	無	間接持有之子公司
	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	1,991,625	( 48,314 )	-	無	間接持有之子公司
	CDIB Capital Limited (原 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	6,190,506	2,542,787	-	無	間接持有之子公司
	開發國際投資公司	台北市	投資	3,250,000	3,250,000		313,200,000	28.71	3,667,874	1,002,880	-	無	子公司採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	73,670	73,670		2,233,493	50.29	165,636	45,622	-	無	間接持有之子公司
	CDIB Capital (Korea) Limited (原 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	馬來西亞	創業投資	2,943,426	2,943,426		152,807	100.00	6,492,511	871,685	-	無	間接持有之子公司
	CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	605,244	605,244		17,895,090	100.00	185,515	( 964 )	-	無	間接持有之子公司
	CDIB Australia Investment Inc.	英屬開曼群島	創業投資	273,449	273,449		15,033,686	100.00	3,369	696	-	無	間接持有之子公司
	軟銀開發投資公司	台北市	投資	764,768	764,768		76,476,786	47.01	535,969	367,758	-	無	子公司採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	279,467	( 59,741 )	-	無	間接持有之子公司
	WebVC Corporation	英屬維京群島	投資	85,194	85,194		2,436,100	100.00	65,711	14,220	-	無	間接持有之子公司
	CDIB Biotech USA Investment, Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	139,830	174,787		4,080,000	50.00	86,111	( 11,345 )	-	無	間接持有之子公司
	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	創業投資	3,130	3,130		100,000	100.00	27,631	2,931	-	無	間接持有之子公司
	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	14,634	4,129	-	無	子公司採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	425,000	500,000		42,500,000	20.00	502,330	169,039	-	無	子公司採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		104,066,400	47.30	50,000	25,617	-	無	子公司採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	5,344,053	669,126	-	無	間接持有之子公司

( 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(損)益	本期認列之投資(損)益(註三)	同一關係人及利害關係人之投資情形	備註
				本期	期末	上期	期末	數	比率(%)				
中華開發工業銀行	CDIB Capital (Japan) Limited (原 CDIB Capital Investment Japan Ltd.)	英屬維京群島	投資	\$ 1,246,907	\$ 1,246,907	36,130,000	100.00	\$ 1,520,596	\$ 59,500	\$ -	無	間接持有之子公司	
	CDIB Capital Investment America Ltd.	英屬維京群島	投資	2,943,880	2,943,880	86,217,905	100.00	3,231,431	77,588	-	無	間接持有之子公司	
	宏全亞洲控股公司	英屬開曼群島	瓶蓋及食品包裝	156,555	156,555	4,900,000	20.00	159,177	1,422	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	和勤精機公司	彰化縣	精密沖壓	45,000	45,000	4,500,000	19.13	69,224	100,231	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	金鼎綜合證券公司(註四)	台北市	有價證券買賣	355,335	355,335	40,000,000	3.70	326,250	( 767,206 )	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	鉅景科技公司	台北縣	半導體業	23,832	47,110	1,760,000	20.00	3,680	( 47,247 )	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	冠橙科技公司	新竹市	電子電器零組件	40,000	40,000	4,000,000	19.80	20,775	( 49,160 )	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	台灣移動媒體科技公司	台北市	半導體業	25,735	25,735	2,000,000	20.00	4,490	( 66,709 )	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	裕邦科技公司	台北縣	半導體業	49,007	49,007	2,450,000	18.59	4,507	( 25,218 )	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	分眾傳媒公司	台北市	通路業	15,000	15,000	1,500,000	10.69	4,716	( 75,813 )	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	科冠能源科技公司	苗栗縣	電子電器零組件	130,000	130,000	13,000,000	18.06	122,075	( 44,061 )	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	坦能電子公司	台北市	半導體業	25,000	25,000	2,500,000	9.09	18,867	( 114,560 )	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	星元電力公司	台北市	發電業	380,000	-	38,000,000	20.00	378,496	( 7,518 )	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	摩特動力公司	彰化縣	汽機車製造	170,000	-	10,000,000	20.00	165,676	( 21,619 )	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	中華開發工銀科技顧問公司	中華開發高科技投資公司	台北市	投資	426,003	3	42,600,300	100.00	451,531	( 3,786 )	-	無	間接持有之子公司
中華開發知識經濟創業投資公司	台灣移動媒體科技公司	台北市	電腦及通訊業	18,001	18,001	1,400,000	14.00	3,143	( 66,709 )	-	無	間接持有之子公司	
	分眾傳媒公司	台北市	通路業	20,000	20,000	2,000,000	14.25	6,287	( 75,813 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
	裕邦科技公司	台北縣	半導體業	21,003	21,003	1,050,000	7.97	1,932	( 25,218 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
	冠橙科技公司	新竹市	電子電器零組件	10,000	10,000	1,000,000	4.95	5,194	( 49,160 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
	科冠能源科技公司	苗栗縣	電子電器零組件	20,000	-	2,000,000	2.78	18,791	( 44,061 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
中亞創業投資公司	鉅景科技公司	台北縣	半導體業	5,044	5,044	481,443	5.47	1,007	( 47,247 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
中亞創業投資公司	Pacifictech Microelectronics Co., Ltd.	英屬開曼群島	類比 IC 設計	31,805	31,805	2,000,000	17.05	18,270	( 77,891 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
中瑞創業投資公司	坦能電子公司	台北市	半導體業	25,000	25,000	2,500,000	9.09	18,866	( 114,560 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
	金鼎綜合證券公司(註四)	台北市	有價證券買賣	284,188	-	20,292,369	1.87	260,219	( 767,206 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
開發科技顧問公司	Pacifictech Microelectronics Co., Ltd.	英屬開曼群島	類比 IC 設計	48,078	31,993	2,666,668	22.74	30,031	( 77,891 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
	坦能電子公司	台北市	半導體業	3,750	-	187,500	0.68	3,750	( 114,560 )	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	中亞創投公司	台北市	創業投資	60	60	8,346	0.01	60	58,580	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	
	中歐創投公司	台北市	創業投資	67	67	1,216	-	67	24,552	-	無	子公司採權益法計價之被投資公司	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額			期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益(註三)	同一關係人及利害關係 人之投資情形	備註
				本 期	期 末	上 期 期 末	數 比 率 (%)	帳 面 金 額 (註三)					
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	CDIB Venture Management (USA), Inc.	美國加州	基金管理	USD 2,000,000	USD 2,000,000	8,000,000	100.00	USD 3,826,494	( USD 1,101 )	\$ -	無	間接持有之子公司	
	North America Venture Fund, L.P.	英屬開曼群島	基金	USD 19,110,444	USD 19,110,444	-	99.00	USD 5,080,481	( USD 33,963 )	-	無	間接持有之子公司	
	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 442,263	( USD 10,944 )	-	無	間接持有之子公司	
	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 11,764,329	( USD 1,693,346 )	-	無	間接持有之子公司	
	North America Venture Fund II, L.P.	美國加州	基金	USD 20,375,000	USD 20,375,000	-	32.78	USD 6,417,458	( USD 11,433 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國加州	基金管理	USD 536,000	USD 536,000	80	80.00	USD 321,386	( USD 14,354 )	-	無	間接持有之子公司	
CDIB North America Venture Management L.D.C.	North America Venture Fund, L.P.	英屬開曼群島	基金	USD 101,010	USD 101,010	-	1.00	USD 465,158	( USD 33,963 )	-	無	間接持有之子公司	
CDIB North America Venture Management L.L.C.	North America Venture Fund II, L.P.	美國加州	基金	USD 290,530	USD 290,530	-	1.00	USD 191,047	( USD 11,433 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.)	Seres Capital (Cayman) Co., Ltd.	台北市	基金管理	USD 300,075	USD 300,075	40.01	40.01	USD 280,862	( USD 48,022 )	-	無	間接持有之子公司採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 1,813,560	( USD 315,573 )	-	無	間接持有之子公司	
	Asem Capital Co., Ltd.	韓國	創業投資	USD 15,132,696	USD 15,132,696	3,300,000	100.00	USD 14,687,370	USD 676,872	-	無	間接持有之子公司	
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 7,716,215	USD 467,971	-	無	間接持有之子公司	
	CDIB Young Associates General Partner L.P.	英國蘇格蘭	基金管理	USD 20	USD 20	-	25.00	USD 19	-	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
CDIB Europe Investment Co.	CDIB France Co.	英屬開曼群島	基金管理	USD 4,013,147	USD 4,013,147	3,991,839	69.77	USD 3,781,739	USD 3,892,589	-	無	間接持有之子公司	
華開租賃公司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	USD 1	USD 1	1	100.00	107,692	109,528	-	無	間接持有之子公司	
	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	2,575	( 4,775 )	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
中華開發資產管理公司	開發工銀資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	1,200,000	1,200,000	120,000,000	100.00	1,468,552	258,020	-	無	間接持有之子公司	
	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	2,545,340	184,389	-	無	間接持有之子公司	
	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	659,917	157,246	-	無	間接持有之子公司	
	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	1,156,286	62,118	-	無	間接持有之子公司	
	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	594,592	80,082	-	無	間接持有之子公司	
中華成長一資產管理公司	慶欣欣實業公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100,000	4,000	10,000,000	100.00	86,813	3,516	-	無	間接持有之子公司	
	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	68,000	6,800,000	100.00	83,948	12,765	-	無	間接持有之子公司	
成熙一資產管理公司	和勤精機公司	彰化縣	精密沖壓	30,000	30,000	3,000,000	12.75	46,145	100,231	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
大華證券公司	大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	501,531	501,531	18,000,000	100.00	1,554,182	252,293	-	無	間接持有之子公司	
	環華證券金融公司	台北市	證券金融	1,048,103	763,482	97,736,295	13.03	955,706	128	-	無	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司	
	大華期貨公司	台北市	期貨	597,958	597,958	59,752,500	99.59	816,653	46,414	-	無	間接持有之子公司	

(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(損)益	本期認列之投資(損)益(註三)	同一關係人及利害關係人之投資情形	備註
				本期	期末	上期	期末	數	比率(%)				
大華證券公司	大華證券投資顧問公司	台北市	投資顧問	\$ 255,816	\$ 255,816	30,000,000	100.00	\$ 328,500	\$ 4,953	\$ -	無	間接持有之子公司	
	大華期貨經理事業公司	台北市	期貨	200,000	200,000	20,000,000	100.00	160,257	( 11,023 )	-	無	間接持有之子公司	
大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華證券(香港)有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	香港	證券	17,678仟美元	17,678仟美元	137,800,000	100.00	8,670仟美元	( 1,715仟美元 )	-	無	間接持有之子公司	
	大華證券(香港)代理有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited)	香港	保管有價證券	10仟美元	10仟美元	78,000	100.00	4仟美元	( 1仟美元 )	-	無	間接持有之子公司	

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

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

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

註四：本公司及子公司九十五年度對金鼎綜合證券公司採權益法認列，截至九十五年底止，其合計持有之帳面金額為 6,014,734 仟元，持股比率為 48.47%，採權益法認列之投資損失合計為 308,207 仟元。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十五年十二月三十一日

附表八

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				九十五年十二月三十一日	說	
本公司	中華開發工業銀行	台北市	工業銀行	100.00		
中華開發工業銀行	大華證券公司	台北市	金融服務	100.00		
	開發科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70		
	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	52.66		
	中歐創業投資公司	台北市	創業投資	37.13	(註)	
	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 Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.)	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	50.29		
	CDIB Capital (Korea) Limited (原 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 Bioventures, Inc.	英屬開曼群島	投資	100.00		
	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	(註)	
	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 (Japan) Limited (原 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		
中華開發工銀科技顧問公司	中華開發高科技投資公司	台北市	投資	100.00		
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	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
				九十五年	十二月三十一日	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	America Major Industry Fund, L.L.C.	英屬開曼群島	基金	100.00		
	CDIB Venture Management (USA), Inc.	美國加州	基金管理	100.00		
CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.)	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國加州	基金管理	80.00		
	Subinvest Inc.	菲律賓	投資租賃	100.00		
CDIB Europe Investment Co.	Asem Capital Co., Ltd.	韓國	創業投資	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	基金管理	100.00		
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  大華證券公司  大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	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		
	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		
	大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
	大華期貨公司	台北市	期貨	99.59		
	大華證券投資顧問公司	台北市	投資顧問	100.00		
大華期貨經理事業公司	台北市	期貨	100.00			
大華證券(香港)有限公司	香港	證券	100.00			
大華證券(香港)代理有限公司	香港	保管有價證券	100.00			

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十五年	十二月三十一日	
本公司及子公司	金鼎綜合證券公司	台北市	有價證券買賣	48.47		依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券公司納入九十五年度合併財務報表之編製主體。

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)	說明
				九十五年十二月三十一日	
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九十五年十二月底之投資餘額僅 116 仟元，且該公司已進行清算程序，故未將中菲資產管理公司併入合併財務報表。

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



中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十四年十二月三十一日

附表九

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(%)	說明
				九十四年十二月三十一日	
本公司	中華開發工業銀行	台北市	工業銀行	100.00	
	大華證券公司	台北市	金融服務	100.00	
中華開發工業銀行	開發科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70	
	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	(註一)
	中華開發工銀科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00	
	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 Bioventures, Inc.	英屬開曼群島	投資	100.00	
	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	(註一)
	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 Investment (USA) Ltd.	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	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				九十四年十二月三十一日	說	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	CDIB North America Venture Management L.D.C.	英屬開曼群島	基金管理	100.00	(註二)	
	America Major Industry Fund, L.L.C.	英屬開曼群島	基金	100.00		
	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 Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	基金管理	100.00		
CDIB Europe Investment Co.	CDIB France Co.	英屬開曼群島	基金管理	69.77		
華開租賃公司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
中華開發資產管理公司	開發工銀資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	100.00		
	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	慶欣欣實業公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00	(註二)	
	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		
大華證券公司	大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
	大華期貨公司	台北市	期貨	99.59		
	大華證券投資顧問公司	台北市	投資顧問	100.00		
	大華期貨經理事業公司	台北市	期貨	100.00		
大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華證券 (香港) 有限公司	香港	證券	100.00		
	大華證券 (香港) 代理人有限公司	香港	保管有價證券	100.00		

未列入合併財務報表之子公司

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

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

註二：該公司九十四年度之財務報表係未經會計師查核，本公司管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

附表十

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、

背書或其他交易總額申報表

民國九十五年十二月三十一日

中華開發工業銀行

單位：新台幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
一、同一人		
萬泰商業銀行股份有限公司	\$ 8,280	5.17
CDIB Capital (Korea) Limited (原 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	6,404	4.00
CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.)	6,043	3.77
金鼎綜合證券股份有限公司	5,879	3.67
中華開發資產管理股份有限公司	5,344	3.34
台塑石化股份有限公司	5,251	3.28
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	4,658	2.91
新世紀資通股份有限公司	3,724	2.33
開發國際投資股份有限公司	3,645	2.28
CDIB Capital Investment America Ltd.	3,218	2.01
長生電力股份有限公司	3,130	1.95
友達光電股份有限公司	3,017	1.88
合 計	\$ 58,593	36.59
二、同一關係企業		
台塑集團	\$ 12,215	7.63
亞東集團	9,802	6.12
太子集團	8,280	5.17
耀華集團	7,063	4.41
明基集團	5,170	3.23
中鋼集團	4,342	2.71
金寶仁寶集團	4,005	2.50
長榮集團	3,609	2.25
華新集團	3,548	2.22
合 計	\$ 58,034	36.24

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表  
 民國九十五年及九十四年度

附表十一

一、中華開發金融控股公司

中華開發金融控股股份有限公司

簡明資產負債表

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	九 十 五 年		九 十 四 年		負 債 及 股 東 權 益	九 十 五 年		九 十 四 年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
現金及銀行存款	\$ 44,975	\$ 498,919	短期借款	\$ 3,000,000	\$ 1,950,000				
應收款項	698,133	1,718,233	應付款項	962,709	884,247				
備供出售金融資產	-	2,973,604	應付公司債	14,000,000	14,000,000				
採權益法之股權投資	167,735,645	131,640,569	應付商業本票	599,906	-				
以成本衡量之金融資產	10,000,000	10,000,000	其他金融負債	142,902	-				
固定資產—淨額	27,679	31,530	其他負債	16,674	16,745				
其他資產	25,833	26,039	負債合計	18,722,191	16,850,992				
			股東權益						
			普通股股本	106,427,793	103,327,954				
			特別股股本	6,250,000	6,250,000				
			資本公積	12,827,661	15,890,777				
			保留盈餘	15,657,780	4,423,531				
			股東權益其他項目	18,646,840	145,640				
			股東權益合計	159,810,074	130,037,902				
資 產 總 計	<u>\$ 178,532,265</u>	<u>\$ 146,888,894</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 178,532,265</u>	<u>\$ 146,888,894</u>				

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

簡明損益表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	<u>九十五年</u> 度	<u>九十四年</u> 度
收 益		
採權益法認列之投資收益	\$ 15,631,505	\$ 11,308,268
其他收益	<u>528,527</u>	<u>606,681</u>
收益合計	<u>16,160,032</u>	<u>11,914,949</u>
費用及損失		
營業費用	622,079	688,023
其他費用及損失	<u>521,141</u>	<u>610,104</u>
費用及損失合計	<u>1,143,220</u>	<u>1,298,127</u>
繼續營業部門稅前淨利	15,016,812	10,616,822
所得稅費用	( <u>21,348</u> )	( <u>126,911</u> )
列計會計原則變動之累積影響數稅 前淨利	14,995,464	10,489,911
會計原則變動之累積影響數	<u>11,870</u>	<u>-</u>
純 益	<u>\$ 15,007,334</u>	<u>\$ 10,489,911</u>
	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.36</u> <u>\$ 1.36</u>	<u>\$ 0.95</u> <u>\$ 0.94</u>

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司  
 簡明股東權益變動表  
 民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股股利為元

	股 普 通 股		特 別 股		資 本 公 積	保 留 盈 餘			金 融 商 品 之 未 實 現 ( 損 ) 益	現 金 流 量 避 險 之 未 實 現 ( 損 ) 益	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失	庫 藏 股		股 東 權 益 合 計
	股 數 ( 仟 股 )	金 額	股 數 ( 仟 股 )	金 額		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘 ( 待 彌 補 虧 損 )				合 計	股 數 ( 仟 股 )	
九十四年一月一日餘額	11,214,247	\$ 112,142,470	625,000	\$ 6,250,000	\$ 26,217,920	\$ -	\$ 1,585,799	(\$ 10,805,965)	(\$ 9,220,166)	(\$ 368,820)	(\$ 629,978)	-	-	\$ 118,406,009
九十三年度彌補虧損	-	-	-	-	( 9,220,166)	-	( 1,585,799)	10,805,965	9,220,166	-	-	-	-	-
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	637,816	-	-	-	637,816
迴轉按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	510,282
註銷庫藏股票—中華開發工業銀行	( 881,451)	( 8,814,516)	-	-	( 1,106,977)	-	-	( 6,061,394)	( 6,061,394)	-	-	-	881,451	15,982,887
買回庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 5,693)	( 87,576)
海外可轉換公司債轉換	-	-	-	-	-	-	( 4,986)	( 4,986)	-	-	-	-	5,693	87,576
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,130)	-	-	( 1,130)
九十四年度純益	-	-	-	-	-	-	-	10,489,911	10,489,911	-	-	-	-	10,489,911
九十四年十二月三十一日餘額	10,332,796	103,327,954	625,000	6,250,000	15,890,777	-	-	4,423,531	4,423,531	268,996	( 119,696)	( 3,660)	-	130,037,902
首次適用新發布及修訂財務會計準則公報所產生之股東權益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 323,509)	-	-	( 323,509)
九十四年度盈餘分配案	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	442,353	208,093	( 650,446)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利—0.2元	-	-	-	-	-	-	( 2,066,559)	( 2,066,559)	-	-	-	-	-	( 2,066,559)
特別股股利	-	-	-	-	-	-	( 1,642,526)	( 1,642,526)	-	-	-	-	-	( 1,642,526)
員工紅利—現金	-	-	-	-	-	-	( 24,000)	( 24,000)	-	-	-	-	-	( 24,000)
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	( 40,000)	( 40,000)	-	-	-	-	-	( 40,000)
分配後餘額	10,332,796	103,327,954	625,000	6,250,000	15,890,777	442,353	208,093	650,446	268,996	( 119,696)	( 323,509)	( 3,660)	-	125,941,308
資本公積轉增資—0.3元	309,984	3,099,839	-	-	( 3,099,839)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,207	-	-	-	92,207
按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,111,756	-	-	19,111,756
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	36,723	-	-	-	-	-	-	-	-	36,723
按權益法認列之現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 561,650)	-	-	( 561,650)
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,607	-	-	180,607
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,789	-	1,789
九十五年度純益	-	-	-	-	-	-	-	15,007,334	15,007,334	-	-	-	-	15,007,334
九十五年十二月三十一日餘額	10,642,780	\$ 106,427,793	625,000	\$ 6,250,000	\$ 12,827,661	\$ 442,353	\$ 208,093	\$ 15,007,334	\$ 15,657,280	\$ 361,203	\$ 18,992,060	( \$ 704,552)	( \$ 1,871)	\$ 159,810,074

董事長：林誠一

經理人：辜仲堯

會計主管：邱德馨

## 中華開發金融控股股份有限公司

## 簡明現金流量表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十五年度</u>	<u>九十四年度</u>
營業活動之現金流量：		
純    益	\$15,007,334	\$10,489,911
會計原則變動之累積影響數	( 11,870)	-
不影響現金流量之損益項目及其他 調整項目		
採權益法認列之投資收益	( 15,627,364)	( 11,304,659)
自按權益法計價之股權投資取 得之現金股利	3,896,277	693,341
取得特別股之現金股利	1,642,526	-
資產減損損失	225,695	-
提列職工退休金	10,298	10,896
折舊及攤銷	7,996	5,038
支付退休金	( 6,535)	( 1,525)
固定資產報廢損失	10	-
海外可轉換公司債兌換利益調 整	-	( 441)
營業資產之變動		
應收款項	( 622,426)	( 601,637)
預付款項	( 1,302)	3,143
營業負債之變動		
應付款項	<u>87,799</u>	<u>95,175</u>
營業活動之淨現金流入（出）	<u>4,608,438</u>	<u>( 610,758)</u>
投資活動之現金流量：		
採權益法之股權投資增加	( 2,936,738)	-
購置固定資產	( 4,155)	( 19,584)
其他資產增加	( 815)	( 16,971)
購買備供出售金融資產	<u>-</u>	<u>( 2,973,604)</u>
投資活動之淨現金流出	<u>( 2,941,708)</u>	<u>( 3,010,159)</u>
融資活動之現金流量：		
支付現金股利	( 2,066,559)	-
支付特別股股利	( 1,642,526)	-

(接次頁)

(承前頁)

	九十五年度	九十四年度
短期借款增加(減少)	\$ 1,050,000	(\$ 6,165,297)
應付商業本票增加(減少)	599,906	( 600,000)
支付員工紅利及董監酬勞	( 61,539)	-
其他負債增加	44	553
應付公司債增加	-	8,000,000
海外可轉換公司債到期償還	-	( 311,348)
庫藏股買回成本	-	( 87,576)
融資活動之淨現金流入(出)	( <u>2,120,674</u> )	<u>836,332</u>
本年度現金及銀行存款淨減少	( 453,944)	( 2,784,585)
年初現金及銀行存款餘額	<u>498,919</u>	<u>3,283,504</u>
年底現金及銀行存款餘額	<u>\$ 44,975</u>	<u>\$ 498,919</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	<u>\$ 306,128</u>	<u>\$ 244,458</u>
支付所得稅	<u>\$ 72,685</u>	<u>\$ 203,546</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
海外可轉換公司債轉換為本公司股票	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,590</u>

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨



中華開發工業銀行及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 45,403,410	\$ 24,426,818
公平價值變動列入損益之金融資產	23,986,224	10,214,431
附賣回票券及債券投資	1,383,212	4,412,388
應收款項－淨額	12,256,773	3,364,827
應收帳款－買入債權	5,796,665	7,469,608
貼現及放款－淨額	70,910,458	57,170,071
備供出售金融資產	60,802,113	35,842,605
採權益法之股權投資	6,703,198	4,368,124
其他金融資產	1,946,165	1,377,809
以成本衡量之金融資產	41,048,517	44,282,824
固定資產－淨額	1,186,688	971,629
其他資產	<u>3,813,550</u>	<u>4,214,186</u>
資產總計	<u>\$ 275,236,973</u>	<u>\$ 198,115,320</u>
央行及銀行同業存款	\$ 29,578,831	\$ 17,320,333
短期借款	3,582,498	1,867,485
應付商業本票－淨額	920,753	1,177,767
附買回票券及債券負債	16,519,425	10,770,291
公平價值變動列入損益之金融負債	5,156,324	136,563
應付款項	6,194,598	2,811,858
存款及匯款	4,672,301	5,601,445
應付金融債券	23,400,000	22,380,000
長期借款	4,034,407	4,593,855
其他金融負債	20,485,966	1,750,000
其他負債	<u>4,823,320</u>	<u>2,119,973</u>
負債合計	<u>119,368,423</u>	<u>70,529,570</u>
股本－普通股	77,603,994	77,603,994
股本－特別股	6,250,000	6,250,000
資本公積	32,071,471	32,045,166

(接次頁)

(承前頁)

項	目	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
保留盈餘		\$ 19,861,091	\$ 10,494,488
金融商品之未實現(損)益		18,990,907	( 119,696)
累積換算調整數		427,441	323,530
現金流量避險之未實現損失		( 561,650)	-
母公司股東權益合計		154,643,254	126,597,482
少數股權		1,225,296	988,268
股東權益合計		<u>155,868,550</u>	<u>127,585,750</u>
負債及股東權益總計		<u>\$ 275,236,973</u>	<u>\$ 198,115,320</u>

(二)簡明合併損益表

項	目	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
利息淨收益		\$ 1,939,579	\$ 1,779,937
利息以外淨收益		<u>14,897,593</u>	<u>11,444,012</u>
淨收益		16,837,172	13,223,949
放款呆帳迴轉利益—淨額		427,408	353,478
營業費用		( 3,366,965)	( 2,444,406)
繼續營業部門稅前利益		13,897,615	11,133,021
所得稅費用		( 589,088)	( 605,818)
列計會計原則變動之累積影響 數前利益		13,308,527	10,527,203
會計原則變動之累積影響數		<u>485,990</u>	-
合併總純益		<u>\$ 13,794,517</u>	<u>\$ 10,527,203</u>
歸屬予：			
母公司股東		\$ 13,925,469	\$ 10,477,021
少數股權		( 130,952)	50,182
		<u>\$ 13,794,517</u>	<u>\$ 10,527,203</u>

	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘(元)	<u>\$1.77</u>	<u>\$1.73</u>	<u>\$1.19</u>	<u>\$1.17</u>

大華證券公司及其子公司

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 87,028,837	\$ 74,630,566
基金及投資	1,543,266	1,355,542
固定資產－淨額	3,190,247	3,248,048
無形資產	95,378	66,945
其他資產	1,272,667	1,180,963
受託買賣借項－淨額	266,188	-
資產總計	<u>\$ 93,396,583</u>	<u>\$ 80,482,064</u>
流動負債	\$ 73,389,221	\$ 60,326,632
應付公司債	1,200,000	3,000,000
其他負債	619,854	463,046
受託買賣貸項－淨額	-	3,585
負債合計	<u>75,209,075</u>	<u>63,793,263</u>
股 本	11,790,660	11,790,660
資本公積	414,060	414,060
保留盈餘	5,926,051	4,418,144
累積換算調整數	54,302	64,925
未認列為退休金成本之淨損失	( 1,871)	( 2,176)
金融商品之未實現損益	923	-
母公司股東權益合計	18,184,125	16,685,613
少數股權	3,383	3,188
股東權益合計	<u>18,187,508</u>	<u>16,688,801</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 93,396,583</u>	<u>\$ 80,482,064</u>

(二) 簡明合併損益表

項 目	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
收 入	\$ 7,039,674	\$ 5,747,968
費 用	( 4,630,675)	( 3,935,885)
繼續營業部門稅前利益	2,408,999	1,812,083
所得稅費用	( 64,119)	( 368,995)
會計原則變動之累積影響數	173,256	-
合併總純益	<u>\$ 2,518,136</u>	<u>\$ 1,443,088</u>
歸屬予：		
母公司股東	\$ 2,517,945	\$ 1,442,911
少數股權	191	177
	<u>\$ 2,518,136</u>	<u>\$ 1,443,088</u>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$2.18</u> <u>\$2.14</u>	<u>\$1.52</u> <u>\$1.22</u>

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國九十五年十二月三十一日

附表十二

單位：除另予註明者外，  
餘係新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
常熟科弘材料科技有限公司	冷軋薄板、熱浸鍍鋅鋼板、彩塗板製造及銷售	110,050 仟美元	註一(三)	—	3,000 仟美元	—	3,000 仟美元	2.94%	—	\$ 97,233	—
神州億品科技股份有限公司	彩色閉路電視系統營運	8,000 仟美元	註一(三)	—	520 仟美元	—	520 仟美元	6.5%	—	16,635	—
上海德比軟件有限公司	飯店預定系統之程式設計	5,000 仟美元	註一(三)	—	3,000 仟美元	—	3,000 仟美元	20.69%	—	98,505	—

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
6,520 仟美元	9,500 仟美元	\$1,016,958

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

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

註二、本期認列投資損益欄中：

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

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

附表十三

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業務別	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	合 併
利息淨收益	\$ 1,955,876	\$ 698,065	(\$ 285,736)	\$ 2,368,205
利息以外淨收益	14,866,910	4,408,708	( 519,358)	18,756,260
淨收益	16,822,786	5,106,773	( 805,094)	21,124,465
放款呆帳迴轉利益	427,408	-	-	427,408
營業費用	( 3,363,886)	( 2,721,509)	( 586,466)	( 6,671,861)
繼續營業部門稅前淨利	13,886,308	2,385,264	( 1,391,560)	14,880,012
所得稅費用	( 589,088)	( 64,119)	( 21,348)	( 674,555)
繼續營業部門稅後淨利	13,297,220	2,321,145	( 1,412,908)	14,205,457

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

附表十四

單位：新台幣仟元

九十五年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股公司	中華開發工業銀行	1	應付款項	\$ 511,740	註四	0.14%
1	中華開發工業銀行	中華開發金融控股公司	2	應收款項－淨額	511,740	註四	0.14%
0	中華開發金融控股公司	大華證券公司	1	應付款項	157,621	註四	0.04%
2	大華證券公司	中華開發金融控股公司	2	應收款項－淨額	157,621	註四	0.04%
1	中華開發工業銀行	大華證券公司	3	應付金融債券	600,000	註四	0.16%
1	中華開發工業銀行	大華證券公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	401,178	註四	0.11%
2	大華證券公司	中華開發工業銀行	3	公平價值變動列入損益之金融資產	984,695	註四	0.26%
2	大華證券公司	中華開發工業銀行	3	其他負債	16,483	註四	-
1	中華開發工業銀行	大華證券公司	3	附買回票券及債券負債	894,350	註四	0.24%
2	大華證券公司	中華開發工業銀行	3	附賣回票券及債券投資	894,350	註四	0.24%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital (Korea) Limited (原 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	1	存款及匯款	2,157,051	註四	0.58%
3	CDIB Capital (Korea) Limited (原 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	2,157,051	註四	0.58%
1	中華開發工業銀行	CDIB Bioventures, Inc.	1	存款及匯款	274,799	註四	0.07%
4	CDIB Bioventures, Inc.	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	274,799	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital (Japan) Limited (原 CDIB Capital Investment Japan Ltd.)	1	存款及匯款	1,117,059	註四	0.30%
5	CDIB Capital (Japan) Limited (原 CDIB Capital Investment Japan Ltd.)	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	1,117,059	註四	0.30%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investment America Ltd.	1	存款及匯款	1,328,504	註四	0.36%

(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	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
6	CDIB Capital Investment America Ltd.	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	\$ 1,328,504	註四	0.36%
1	中華開發工業銀行	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.及其子公司	1	存款及匯款	1,126,574	註四	0.30%
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	1,126,574	註四	0.30%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.) 及其子公司	1	存款及匯款	2,906,892	註四	0.78%
8	CDIB Capital Limited (原 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	2,906,892	註四	0.78%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.)	1	利息費用	123,083	註四	0.83%
8	CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.)	中華開發工業銀行	2	利息收入	123,083	註四	0.83%
1	中華開發工業銀行	中華開發工銀科技顧問公司及其子公司	1	附買回票券及債券負債	256,922	註四	0.07%
9	中華開發工銀科技顧問公司及其子公司	中華開發工業銀行	2	附賣回票券及債券投資	256,922	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行	中華開發知識經濟創業投資公司	1	存款及匯款	259,158	註四	0.07%
10	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	259,158	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	應收款項－淨額	734,633	註四	0.20%
11	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	734,633	註四	0.20%
1	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	貼現及放款－淨額	247,943	註四	0.07%
11	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	247,943	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	貼現及放款－淨額	257,820	註四	0.07%
11	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	257,820	註四	0.07%

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	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股公司	中華開發工業銀行	1	現金及約當現金	\$ 180,152	註四	0.06%
1	中華開發工業銀行	中華開發金融控股公司	2	存款及匯款	180,152	註四	0.06%
0	中華開發金融控股公司	中華開發工業銀行	1	應付款項	395,971	註四	0.14%
1	中華開發工業銀行	中華開發金融控股公司	2	應收款項－淨額	395,971	註四	0.14%
0	中華開發金融控股公司	大華證券公司	1	應付款項	112,563	註四	0.04%
2	大華證券公司	中華開發金融控股公司	2	應收款項－淨額	112,563	註四	0.04%
0	中華開發金融控股公司	大華證券公司	1	應付公司債	200,000	註四	0.07%
0	中華開發金融控股公司	大華證券公司	1	應付款項	1,145	註四	-
2	大華證券公司	中華開發金融控股公司	2	應收款項－淨額	1,146	註四	-
2	大華證券公司	中華開發金融控股公司	2	公平價值變動列入損益之金融資產	199,999	註四	0.07%
0	中華開發工業銀行	大華證券公司	1	應付金融債券	600,000	註四	0.21%
2	大華證券公司	中華開發工業銀行	2	公平價值變動列入損益之金融資產	600,000	註四	0.21%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.	1	存款及匯款	588,723	註四	0.21%
3	CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	588,723	註四	0.21%
1	中華開發工業銀行	中華開發知識經濟創業投資公司	1	存款及匯款	112,074	註四	0.04%
4	中華開發知識經濟創業投資公司	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	112,074	註四	0.04%
1	中華開發工業銀行	中華開發知識經濟創業投資公司	1	附買回票券及債券負債	500,311	註四	0.18%
4	中華開發知識經濟創業投資公司	中華開發工業銀行	2	附賣回票券及債券投資	500,311	註四	0.18%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investment Japan Ltd.	1	存款及匯款	1,336,078	註四	0.48%
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	0.48%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investmetn America Ltd.	1	存款及匯款	1,279,523	註四	0.46%
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	0.46%
1	中華開發工業銀行	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.及其子公司	1	存款及匯款	816,032	註四	0.29%
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	0.29%

(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	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
1	中華開發工業銀行	CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.及其子公司	1	存款及匯款	\$ 2,218,820	註四	0.79%
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	0.79%
1	中華開發工業銀行	中華開發工銀科技顧問公司	1	附買回票券及債券負債	230,139	註四	0.08%
9	中華開發工銀科技顧問公司	中華開發工業銀行	2	附賣回票券及債券投資	230,139	註四	0.08%
1	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	應收款項－淨額	1,293,870	註四	0.46%
10	中華開發資產管理公司及其子公司	中華開發工業銀行	2	應付款項	1,293,870	註四	0.46%
1	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	貼現及放款－淨額	1,081,448	註四	0.39%
10	中華開發資產管理公司及其子公司	中華開發工業銀行	2	應收帳款－買入債權	1,081,448	註四	0.39%
1	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	貼現及放款－淨額	337,500	註四	0.12%
10	中華開發資產管理公司及其子公司	中華開發工業銀行	2	長期借款	337,500	註四	0.12%

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

大華控股公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國九十五年十二月三十一日

附表十五

單位：美金元

資 產	金 額	%	負 債 及 股 東 權 益	金 額	%
流動資產			流動負債		
現金及銀行存款	\$ 40,322,298	22	短期借款	\$ 2,875,000	1
公平價值變動列入損益之金融資產— 流動	110,780,730	62	附買回債券負債	96,363,249	54
附賣回債券投資	529,071	-	公平價值變動列入損益之金融負債— 流動	6,236,889	3
應收帳款	7,647,919	4	應付帳款	22,862,302	13
其他應收款—減備抵呆帳 710,588 美元	1,320,502	1	其他應付款	<u>3,037,293</u>	<u>2</u>
受限制資產	<u>17,298,922</u>	<u>10</u>			
流動資產合計	<u>177,899,442</u>	<u>99</u>	流動負債合計	<u>131,374,733</u>	<u>73</u>
固定資產			股東權益		
成 本			股 本	18,000,000	10
設 備	524,967	-	累積盈餘	29,646,385	17
租賃權益改良	<u>297,852</u>	<u>-</u>	累積換算調整數	<u>35,257</u>	<u>-</u>
	822,819	-	股東權益合計	<u>47,681,642</u>	<u>27</u>
減：累計折舊	( <u>550,280</u> )	<u>-</u>			
固定資產淨額合計	<u>272,539</u>	<u>-</u>			
無形資產	<u>102,887</u>	<u>-</u>			
其他資產					
存出保證金	<u>781,507</u>	<u>1</u>			
資 產 總 計	<u>\$ 179,056,375</u>	<u>100</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 179,056,375</u>	<u>100</u>

大華控股公司及其子公司

合併損益表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

附表十六

單位：美金元

	金	額	%
收 入			
處分投資利益－淨額	\$	8,832,785	52
利息收入		3,935,596	23
手續費收入		3,015,413	18
期貨契約利益		840,926	5
衍生性金融商品利益－淨額		52,052	-
其他營業收入		281,069	1
營業外收入及利益		<u>126,287</u>	<u>1</u>
		<u>17,084,128</u>	<u>100</u>
費 用			
金融資產評價損失－淨額		727,416	4
利息費用		5,432,346	32
借券及附賣回債券融券回補損失		25,078	-
營業費用		4,963,028	29
營業外費用及損失		<u>269,119</u>	<u>2</u>
		<u>11,416,987</u>	<u>67</u>
稅前利益		5,667,141	33
所得稅費用		<u>-</u>	<u>-</u>
列計會計原則變動累積影響數前淨利		5,667,141	33
會計原則變動累積影響數		<u>2,088,120</u>	<u>12</u>
合併總純益	\$	<u>7,755,261</u>	<u>45</u>

大華控股公司及其子公司

持有證券明細表

民國九十五年十二月三十一日

附表十七

單位：除上市櫃股票市價單價為新台幣元外，其餘為美金元

證 券 名 稱	發 行 日	到 期 日	面 額 / 股 數	成 本	市 價		
					百 元 價 / 單 價	總 市 價	
海外可轉換公司債							
CHI MEI	95/12/18	100/12/18	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	\$ 102.50	\$ 3,075,000	
ABILITY ENTERPRISE CO	93/01/16	98/01/16	1,000,000	990,000	99.00	990,000	
CHINATRUST FIN POWERCHIP	91/07/08	96/07/08	500,000	541,322	133.25	666,250	
SEMICONDUCTOR	95/06/30	100/06/30	200,000	208,000	114.50	229,000	
CHUNGHWA PICTURE	95/07/14	100/07/14	5,000,000	5,000,000	106.00	5,300,000	
ASIA OPTICAL	92/10/14	97/10/14	2,200,000	2,435,299	107.50	2,365,000	
ICHIA	93/07/22	98/07/22	1,000,000	1,057,509	103.38	1,033,800	
IOI CAPITAL	95/12/18	100/12/18	1,000,000	1,015,000	101.19	1,011,900	
LG PHILIPS LCD	93/04/19	99/04/19	2,000,000	2,084,953	103.92	2,078,326	
POWERCHIP	93/06/17	98/06/17	4,450,000	4,506,767	104.50	4,650,250	
QUANTA STORAGE	95/12/11	100/12/11	2,000,000	2,040,000	105.25	2,105,000	
CHUNGHWA PICTURE POWERCHIP	95/07/14	100/07/14	3,600,000	3,576,434	106.00	3,816,000	
SEMICONDUCTOR	95/06/30	100/06/30	800,000	832,000	114.50	916,000	
ASIA OPTICAL CO ZCP	92/10/14	97/10/14	350,000	382,257	106.81	373,728	
小 計				<u>27,669,541</u>		<u>28,610,254</u>	
公 司 債							
AT&T CORP	90/11/21	100/11/15	48,000	49,041	108.17	51,920	
BNP PARIBAS BNP PERPETUAL	91/06/14	138/12/29	4,000,000	4,115,323	101.07	4,042,652	
CATFIN	94/10/05	109/10/05	2,000,000	1,903,760	97.17	1,943,338	
C B A	93/01/29	96/01/29	3,000,000	2,999,550	99.35	2,980,500	
FHRR R006 AK	95/04/17	107/12/15	3,000,000	2,626,193	100.44	2,640,157	
FHRR R009 AJ	95/10/16	107/12/15	5,000,000	4,881,962	100.50	4,924,068	
GAZPRU	95/11/22	105/11/22	2,000,000	2,011,950	100.98	2,019,584	
GOLDMAN SACHS	94/02/28	99/06/15	3,000,000	2,867,400	97.85	2,935,512	
ICICI	95/10/20	100/10/20	2,000,000	1,994,780	100.45	2,009,040	
MERRILL LYNCH	95/05/16	105/05/16	5,000,000	5,135,000	103.66	5,182,950	
NACF	95/06/15	105/06/15	2,000,000	1,994,740	101.94	2,038,832	
SHINHAN	95/09/20	125/09/20	3,000,000	3,005,963	102.77	3,082,950	
WASH MUTUAL PFD	95/03/07	138/03/29	500,000	500,000	100.65	503,250	
DEUTSCHE BANK	95/11/01	98/11/01	9,760,000	9,760,000	100.00	9,760,000	
KAZKOMMERTS INTL	95/11/29	105/11/29	900,000	884,265	100.26	902,087	
小 計				<u>44,729,927</u>		<u>45,016,840</u>	
結 構 債							
FED HOME LN BANK	93/12/01	96/06/01	3,000,000	2,999,539	99.25	2,977,443	
FHR 3135 SC	95/04/28	115/04/15	1,069,371	840,350	99.25	841,410	
FHR 3173 SU	95/06/30	125/06/15	2,000,000	1,880,883	96.00	1,875,998	
FNR 2005-117 MS	94/12/28	125/01/25	2,000,000	1,440,869	96.62	1,462,552	
GSAMP 2005-HE4-N	94/10/25	124/08/25	2,000,000	576,539	99.13	586,400	
GSAMP 2006-HE7N N1	95/11/21	125/11/27	2,000,000	1,794,619	99.69	1,795,241	
LEHMAN XS MIN 2005-4	94/11/10	124/10/28	2,000,000	1,014,541	97.25	995,971	
LLOYDS	94/03/30	104/08/30	1,750,000	1,575,003	90.65	1,586,374	
MASTR CI-23 NIM N1	95/11/22	125/08/25	2,000,000	1,711,062	99.94	1,711,164	

(接次頁)

(承前頁)

證 券 名 稱	發 行 日	到 期 日	面 額 / 股 數	成 本	市 價	
					百 元 價 / 單 價	總 市 價
SOUTH COAST FUNDING VIII	95/01/25	132/10/06	\$ 2,000,000	\$ 1,990,579	\$ 100.92	\$ 2,008,820
TABERNA PREF FUNDING I-E NOTE	94/03/15	124/03/15	3,000,000	2,675,578	99.70	2,667,416
WEST COAST FUNDING I-CLASS NOTE	95/07/26	130/11/02	3,000,000	<u>3,000,000</u>	99.50	<u>2,985,000</u>
小 計				<u>21,499,562</u>		<u>21,493,789</u>
上市櫃公司股票						
飛 宏			4	-	21.75	3
仕 欽			90	-	16.70	46
永 豐 金			887	536	17.45	475
中 信 金			45,692	441	27.25	38,182
兆 豐 金			955	556	23.95	701
國 泰 金			806	1,430	74.00	1,829
遠 東 銀			1,013	<u>543</u>	15.60	<u>484</u>
小 計				<u>3,506</u>		<u>41,720</u>
				<u>\$ 93,902,536</u>		<u>\$ 95,162,603</u>

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 現金及約當現金明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表一

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
銀行存款	定期存款	\$ 7,670,044
	外匯存款	4,109,580
	活期存款	2,407,304
	外匯定期存款	458,385
	支票存款	6,227
	小 計	<u>14,651,540</u>
融資性商業本票	年利率：1.69%-1.70%；最後到期日： 九十六年一月三十一日	<u>723,834</u>
待交換票據		<u>274,849</u>
存放銀行同業	幣 別 原幣金額（元） 匯 率	
	JPY 164,002,067 0.2741	44,953
	SGD 1,684,515 21.27	35,830
	NTD 26,819,556 1.000	26,820
	GBP 369,059 63.98	23,612
	USD 649,662 32.596	21,176
	EUR 374,931 42.93	16,096
	CHF 292,179 26.71	7,804
	HKD 1,747,844 4.19	7,324
	THB 7,971,089 0.902	7,190
	CAD 180,540 28.08	5,070
	MYR 290,419 9.24	2,684
	AUD 60,587 25.8	1,563
	其他外幣	<u>1,140</u>
	小 計	<u>201,262</u>
可轉讓定存單	年利率：1.40%；最後到期日：九十六 年一月二十八日	<u>200,000</u>
庫存現金		<u>4,535</u>
零用及週轉金		<u>2,034</u>
合 計		<u>\$ 16,058,054</u>

中華開發金融控股股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
 民國九十五年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 / 單 位 數	取 得 成 本	公 平 價 值 總 額	備 註
交易目的金融資產					
營業證券			\$ 50,262,435	<u>\$ 50,842,997</u>	
上市上櫃股票					
中華開發工業銀行及其子公司					
台   萃		2,560,000	36,909	37,504	
遠   紡		416,000	11,349	11,856	
榮   化		996,000	28,365	33,067	
永   光		300,000	5,063	5,415	
長   興		300,000	16,046	15,120	
中   鴻		3,300,000	61,261	62,700	
大成鋼		1,400,000	55,325	54,390	
川   湖		105,000	17,159	17,430	
南   港		417,000	21,892	21,767	
聯   電		30,000,467	600,050	607,509	
中   環		110,937	102	1,270	
矽   品		3,209,518	161,371	164,327	
廣   達		300,000	18,460	17,730	
威   盛		400,000	12,097	16,220	
正   歲		267,621	32,738	31,178	
億   光		400	32	37	
晶元光電		2,193,451	169,066	215,616	
聯發科		586,300	194,116	197,583	
瑞   軒		3,000,000	80,915	80,400	
宏   盛		447,000	10,553	11,264	
日勝生		800	21	39	
晶   華		30,000	2,714	2,988	
彰   銀		1,499,000	33,979	34,102	
元富證		65,748,417	780,628	877,741	
台新金控		2,000,000	37,674	38,200	
新光金控		3,038,000	103,590	106,634	
大立光		99,000	58,011	62,370	
聯   詠		1,165,000	169,225	171,838	
文   擘		3,026,781	68,417	93,225	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 / 單 位 數	取 得 成 本	公 平 價 值 總 額	備 註
欣 興		1,000,000	\$ 47,246	\$ 44,950	
健 鼎		774,920	72,534	90,666	
景 碩		11,440,409	972,005	1,098,279	
威 剛		2,170,430	286,345	322,309	
閔 暉		496,988	66,523	73,306	
新 日 興		13,297	2,652	2,959	
華 亞 科		12,265,000	422,194	492,851	
力 晶		10,660,000	229,008	234,520	
茂 德		2,950,000	42,690	41,890	
泰 林		951,000	27,923	28,435	
中 美 晶		160,000	13,209	15,040	
日 盛 金		16,538,000	119,953	130,981	
合 庫		1,032,000	25,758	24,974	
業 強		100,000	2,343	3,320	
合 晶		590,675	30,941	42,883	
育 富		317,000	19,621	19,400	
旺 矽		839,000	70,424	88,095	
力 成		3,558,427	414,549	483,946	
立 錡		750	208	196	
矽 創		686,886	64,380	60,996	
長 華		65,000	10,374	10,043	
華 寶		300,000	33,135	31,800	
華 宏		120,000	19,082	19,020	
合 騏		3,858,750	134,750	68,300	
豐 藝		74,735	2,489	2,302	
正 文		234,707	11,797	16,640	
瑞 傳		1,555,997	60,154	101,918	
Auto Data Network, Inc.		800,474	49,361	10,437	
Advancis Pharmaceutical Corp.		300,000	97,788	38,235	
Asia Credit Public Co., Ltd		18,791,251	63,324	75,450	
Avanir Pharmaceuticals Corp.		278,300	108,858	20,955	
Cal-Comp Electronics (Thailand) PCL.		28,500,000	72,332	113,916	
Joint REIT Investment Corp.		100	15,356	14,980	
Ju Teng International Holdings Ltd.		25,070,000	149,075	139,770	
Nine Dragons Paper (Holding) Limited		500,000	7,218	28,085	
Rayong Refinery PCL		17,500,000	273,481	269,033	
Tercica Inc.		60,000	17,602	9,779	

(接次頁)



(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 / 單 位 數	取 得 成 本	公 平 價 值 總 額	備 註
Thai Beverages PCL		25,000,000	\$ 146,042	\$ 143,562	
Vasogen Inc.		175,000	22,817	2,026	
Yorkey Optical International (CAYMAN) Ltd.		2,466,000	23,034	25,326	
Xinyi Glass Holdings Limited		7,000,000	59,113	97,126	
Zhone Technologies Inc.		91,569	11,409	3,910	
Bangchak Petroleum Public Company Ltd. (BCP)		13,400,000	162,937	100,578	
濱 川		1,100,000	35,025	36,135	
特力和樂		210,000	7,600	5,712	
威 力 盟		1,080,000	63,000	129,600	
昇 貿		137,500	12,790	13,489	
典 範		1,751,500	19,375	38,205	
新 復 興		1,051,058	49,199	56,547	
佳 必 琪		519,516	18,500	37,249	
高 僑		330,573	35,400	23,140	
全 國 電		303,005	11,400	12,530	
義隆電子		9,451	204	191	
科 風		48,275	2,100	2,964	
小 計				<u>7,988,469</u>	
可轉換金融債券					
萬泰一	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/09/07	62,500	6,250,000	<u>6,953,117</u>	
政府債券					
央債 95 甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：100/07/20	9,000	903,127	902,866	
央債 95 甲 06	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/09/08	17,000	1,678,800	<u>1,678,116</u>	
小 計				<u>2,580,982</u>	
受益證券					
富邦 R1		8,958,000	97,667	108,840	
國泰 R1		35,312,000	361,724	380,310	
新光 R1		31,529,000	324,646	357,854	
富邦 R2		34,030,000	347,595	428,778	
三鼎 R1		22,400,000	224,221	226,240	
基泰 R1		10,000,000	100,000	100,200	
國泰 R2		17,357,000	177,539	<u>200,300</u>	
小 計				<u>1,802,522</u>	
期貨交易保證金—自有資金			-	<u>1,587,771</u>	
可轉換公司債					
大同一	期滿一次還本；到期日：97/03/13	956	128,028	125,714	
長榮二	期滿一次還本；到期日：98/09/05	459	50,966	48,333	
長航二	期滿一次還本；到期日：98/08/08	352	39,141	39,407	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 / 單 位 數	取 得 成 本	公 平 價 值 總 額	備 註
增你三	期滿一次還本；到期日：100/06/19	30	\$ 3,000	\$ 3,153	
力晶二	期滿一次還本；到期日：99/06/27	2,492	287,224	294,056	
南科一	期滿一次還本；到期日：100/11/24	100	10,000	10,250	
瑞軒二	期滿一次還本；到期日：100/12/22	421	47,356	47,236	
威健二	期滿一次還本；到期日：100/07/25	532	63,697	69,399	
錦明一	期滿一次還本；到期日：100/12/04	100	10,020	10,800	
華上二	期滿一次還本；到期日：100/12/21	461	52,269	52,554	
良維三	期滿一次還本；到期日：100/12/20	154	15,741	18,018	
和大二	期滿一次還本；到期日：100/07/17	120	12,280	14,340	
新光三	期滿一次還本；到期日：100/10/20	30	3,000	3,339	
頂倫二	期滿一次還本；到期日：100/08/01	40	4,136	5,504	
台半三	期滿一次還本；到期日：100/10/18	168	18,595	22,403	
鎰勝二	期滿一次還本；到期日：100/11/30	20	2,000	2,260	
聯茂四	期滿一次還本；到期日：100/09/06	50	5,000	6,100	
精威可轉債	期滿一次還本；自發行日起屆滿三年以債券面額加計 利息補償金 3.03% 賣回	84	8,400	8,484	
九豪二	期滿一次還本；到期日：96/06/12	184	18,400	18,400	
昇貿一	期滿一次還本；到期日：100/11/27	200	200	22,400	
倍微一	期滿一次還本；到期日：99/05/25	95	9,500	10,459	
飛信半導體 ECB	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/09/07	USD 36,000,000	117,345	117,345	
日月光 ECB	期滿一次還本；到期日：97/09/25	USD 3,000,000	120,207	123,213	
益通 ECB	期滿一次還本；到期日：100/11/16	USD 1,500,000	49,329	50,850	
技嘉 ECB	期滿一次還本；到期日：100/11/07	USD 500,000	16,910	17,276	
力晶 ECB	期滿一次還本；到期日：100/06/30	USD 1,500,000	55,012	56,228	
及成 ECB	期滿一次還本；到期日：100/08/03	USD 3,000,000	98,766	110,012	
小 計				1,307,533	
資產交換選擇權合約			-	1,219,103	
受益憑證					
中華開發工業銀行及其子公司					
台灣 50		400,000	22,575	23,100	
荷銀精選債券基金		13,961,069	209,189	210,382	
荷銀債券基金		5,335,123	59,982	60,466	
富邦吉祥債券基金		29,869,459	546,165	434,729	
台陽私募 94-10 基金		29,000,000	290,000	287,100	
				1,015,777	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 / 單 位 數	取 得 成 本	公 平 價 值 總 額	備 註
大華證券公司及其子公司					
金復華債券基金		2,346,298	\$ 30,000	\$ 30,000	
元大多元二號基金		2,054,851	30,000	30,000	
建華策略平衡基金		2,010,596	20,000	20,802	
新光策略二號平衡基金		2,000,000	20,000	20,074	
保誠債券精選組合基金		2,000,000	20,000	20,234	
台壽保中華經貿 25 基金		2,000,000	20,000	20,080	
友邦拉丁美洲基金		1,000,000	10,000	10,860	
金復華全球債券組合基金		1,000,000	10,000	10,076	
保德信新興趨勢基金		1,000,000	10,000	10,720	
荷銀盛利基金		979,442	10,000	10,164	
日盛富利基金		971,798	10,000	9,822	
保德信美國基金		803,213	10,000	10,000	
				<u>202,832</u>	
小 計				<u>1,218,609</u>	
資產交換合約					
華航 CBSWAP4	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：96/02/23	200	20,000	19,976	
撼訊 CBSWAP1	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：96/03/11	150	15,000	14,870	
友達三 ASW6	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/07/18	1,300	130,000	130,406	
友達三 ASW8	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/07/18	400	40,000	40,125	
友達二 ASW9	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：98/04/21	2,000	200,000	202,592	
友達三 ASW14	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/07/18	500	50,000	50,541	
友達三 ASW15	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/07/18	500	50,000	50,584	
錦明一 ASWP1	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/12/04	300	30,000	30,059	
和大 CBSWAP1	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/07/17	1,000	100,000	100,657	
頂倫 CBSWAP1	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/08/01	1,000	100,000	101,679	
正崴一 ASWP1	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：98/10/08	100	10,000	10,007	
南科一 CBSWAP	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/11/24	750	75,000	75,102	
南科一 ASWP2	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/11/24	100	10,000	10,002	
神基二 CBSWAP	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/08/11	100	10,000	10,016	
神基二 ASWP1	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/08/11	100	10,000	10,007	
神基二 ASWAP3	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：97/08/11	200	20,000	20,000	
力晶一 ASWP1	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：96/06/27	50	5,000	5,000	
小 計				<u>881,623</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 / 單 位 數	取 得 成 本	公 平 價 值 總 額	備 註
買入選擇權			\$ -	\$ 499,933	
換利合約			-	462,654	
期貨合約			-	264,962	
遠期外匯合約			-	229,429	
買入選擇權—期貨			-	217,578	
換匯合約			-	33,614	
信用違約交換合約			-	23,768	
股權連結商品			-	19,002	
換匯換利合約			-	11,423	
無本金遠期外匯合約			-	702	
合 計				78,145,791	
指定公平價值變動列入損益之金融資產					
海外可轉換公司債			-	145,069	
總 計				\$ 78,290,860	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

營業證券明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元，惟  
單價及面額為元

有價證券名稱	股數／張數／面額	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
(一)大華證券公司及其子公司：						
營業證券－自營						
政府公債						
交甲建四期	13,500,000	119.75	\$ 16,166	119.75	\$ 16,166	99/6/16
交建乙一期	11,600,000	119.08	13,813	119.08	13,813	99/7/21
交建甲五期	9,000,000	119.44	10,750	119.44	10,750	99/8/25
交建甲十期	11,300,000	123.18	13,919	123.18	13,919	101/01/21
央債 89-2 期	4,000,000	110.80	4,432	110.80	4,432	98/8/20
央債 89-3 期	1,000,000	128.76	1,288	128.76	1,288	103/09/28
央債 89-4 期	11,000,000	128.99	14,189	128.99	14,189	103/10/15
央債 89-8 期	327,000,000	100.45	328,474	100.45	328,474	96/2/15
央債 89-11 期	10,000,000	123.85	12,385	123.85	12,385	104/08/11
央債 89-13 期	5,000,000	138.83	6,941	138.83	6,941	109/11/14
央債 89-14 期	900,000	111.73	1,006	111.73	1,006	99/12/15
央債 89 乙 1 期	5,000,000	143.20	7,160	143.20	7,160	109/04/21
央債 90-2 期	8,000,000	135.37	10,829	135.37	10,829	110/02/13
央債 90-3 期	4,000,000	121.23	4,849	121.23	4,849	105/03/06
央債 90-4 期	1,000,000	130.79	1,308	130.79	1,308	110/05/08
央債 90-7 期	2,000,000	112.62	2,252	112.62	2,252	105/10/19
央債 91-2 期	1,000,000	100.09	1,001	100.09	1,001	1996/1/29
央債 91-3 期	14,000,000	127.26	17,816	127.26	17,816	111/02/05
央債 91-6 期	1,103,000,000	100.48	1,108,301	100.48	1,108,301	96/7/30
央債 91-7 期	3,000,000	121.65	3,650	121.65	3,650	111/08/16
央債 91-9 期	2,250,000,000	100.55	2,262,363	100.55	2,262,363	96/10/11
央債 92-2 期	200,000,000	99.75	199,492	99.75	199,492	97/1/17
央債 92-8 期	700,000,000	100.26	701,832	100.26	701,832	97/10/30
央債 93-2 期	450,000,000	99.95	449,768	99.95	449,768	98/1/30
央債 93-7 期	50,000,000	100.70	50,349	100.70	50,349	98/7/22
央債 94-1 期	50,000,000	100.00	49,998	100.00	49,998	96/1/7
央債 94-2 期	100,000,000	99.98	99,984	99.98	99,984	99/1/24
央債 94-4 期	36,400,000	101.87	37,080	101.87	37,080	104/03/16
央債 94-6 期	1,750,000,000	100.41	1,757,200	100.41	1,757,200	99/7/20

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數/張數/面值	帳		期	終	日	市		到	期	日	/	被	避	險	部	位
							單	面				價	金									
						450,000,000	100.07	\$	450,311		100.07	\$	450,311	97/5/12								
						945,600,000	100.36		949,021		100.36		949,021	100/07/20								
						1,500,000,000	97.14		1,457,146		97.14		1,457,146	97/8/9								
						700,000,000	92.59		648,146		92.59		648,146	99/12/14								
						4,000,000,000	94.57		3,782,932		94.57		3,782,932	98/12/21								
									14,476,151				14,476,151									
						500,000,000	100.23		501,134		100.23		501,134	99/10/17								
						500,000,000	100.23		501,133		100.23		501,133	99/10/18								
						300,000,000	97.86		293,580		97.86		293,580	97/4/24								
						200,000,000	97.86		195,720		97.86		195,720	97/4/23								
						200,000,000	99.76		199,527		99.76		199,527	98/4/22								
						210,000,000	97.61		204,977		97.61		204,977	97/9/26								
						200,000,000	97.95		195,900		97.95		195,900	97/6/19								
						200,000,000	97.93		195,860		97.93		195,860	97/6/20								
						300,000,000	94.96		284,880		94.96		284,880	99/5/23								
						250,000,000	94.93		237,325		94.93		237,325	99/5/28								
						640,000,000	100.86		645,504		100.86		645,504	100/10/26								
						250,000,000	100.62		251,559		100.62		251,559	100/12/19								
						1,350,000,000	100.06		1,350,823		100.06		1,350,823	100/05/26								
						30,000,000	101.57		30,470		101.57		30,470	102/11/15								
						350,000,000	100.27		350,958		100.27		350,958	97/1/20								
						500,000,000	99.69		498,442		99.69		498,442	97/6/25								
						100,000,000	105.53		105,531		105.53		105,531	99/12/12								
						190,000,000	106.09		201,573		106.09		201,573	100/06/21								
						100,000,000	102.93		102,929		102.93		102,929	101/09/20								
						300,000,000	99.95		299,843		99.95		299,843	97/4/27								
						500,000,000	99.95		499,736		99.95		499,736	97/4/28								
						1,565	108.17		1,693		108.17		1,693	100/11/15								
						130,380	101.07		131,770		101.07		131,770	138/12/29								
						65,190	97.17		63,343		97.17		63,343	109/10/05								
						97,785	99.35		97,149		99.35		97,149	96/1/29								
						97,785	100.44		86,056		100.44		86,056	107/12/15								
						162,975	100.50		160,500		100.50		160,500	107/12/15								
						65,190	100.98		65,828		100.98		65,828	105/11/22								
						97,785	97.85		95,683		97.85		95,683	99/6/15								
						65,190	100.45		65,485		100.45		65,485	100/10/20								
						162,975	103.66		168,938		103.66		168,938	105/05/16								
						65,190	101.94		66,456		101.94		66,456	105/06/15								

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數/張數/面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
SHINHAN	97,785	102.77	\$ 100,489	102.77	\$ 100,489	125/09/20
WASH MUTUAL PFD	16,298	100.65	16,403	100.65	16,403	138/03/29
DEUTSCHE BANK	318,127	100.00	318,127	100.00	318,127	98/11/1
KAZKOMMERTS INTL	29,336	100.26	29,404	100.26	29,404	105/11/29
			<u>8,614,728</u>		<u>8,614,728</u>	
上櫃可轉換公司債						
堤維西一	70,000	117.00	8,190	117.00	8,190	98/6/24
濱川一	180,000	111.95	20,151	111.95	20,151	100/9/18
大亞一	40,000	181.00	7,240	181.00	7,240	99/2/13
榮星一	50,000	122.55	6,128	122.55	6,128	98/6/20
福盈一	40,000	115.00	4,600	115.00	4,600	99/10/16
台紙一	5,000	145.00	725	145.00	725	96/6/1
東鋼三	118,000	119.10	14,054	119.10	14,054	100/9/13
燁輝一	29,000	110.00	3,190	110.00	3,190	97/9/1
新鋼三	116,000	111.30	12,911	111.30	12,911	100/10/20
厚生一	224,000	180.00	40,320	180.00	40,320	98/12/23
中華三	431,000	97.90	42,195	97.90	42,195	98/7/13
神達三	457,000	104.10	47,574	104.10	47,574	99/08/11
鴻海一	1,244,000	100.20	124,649	100.20	124,649	100/11/10
光罩二	774,000	109.00	84,366	109.00	84,366	100/12/22
敬鵬一	240,000	120.25	28,860	120.25	28,860	96/7/24
華碩一	355,000	102.30	36,316	102.30	36,316	100/11/7
大同一	40,000	131.50	5,260	131.50	5,260	97/3/13
正歲一	420,000	103.10	43,302	103.10	43,302	100/10/8
億光二	214,000	117.00	25,038	117.00	25,038	100/10/16
南科一	40,000	102.50	4,100	102.50	4,100	100/11/24
友達二	2,087,000	95.80	199,935	95.80	199,935	98/4/21
友達三	2,122,000	111.00	235,542	111.00	235,542	99/7/17
晶電一	650,000	115.60	75,140	115.60	75,140	100/10/4
創見一	42,000	110.50	4,641	110.50	4,641	100/11/24
瑞軒二	1,803,000	112.20	202,297	112.20	202,297	100/12/22
興富一	10,000	240.00	2,400	240.00	2,400	97/10/4
興富二	30,000	130.00	3,900	130.00	3,900	98/6/28
長海一	284,000	103.00	29,252	103.00	29,252	98/1/11
長海二	1,145,000	105.30	120,568	105.30	120,568	98/9/5
華航二	1,617,000	106.00	171,402	106.00	171,402	98/2/23
華航三	1,289,000	103.00	132,767	103.00	132,767	99/8/7
山隆一	145,000	138.60	20,097	138.60	20,097	98/8/19

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數/張數/面值	帳		期	終	日	市	價	到	期	日	被	避	險	部	位
							單	面													
		長	航	二		2,057,000	111.95	\$	230,281		111.95	\$	230,281	98/8/8							
		聯	邦	一		1,592,000	107.75		171,538		107.75		171,538	98/9/12							
		大	眾	一		3,165,000	118.50		375,052		118.50		375,052	97/12/17							
		神	基	一		4,000	108.40		434		108.40		434	97/2/18							
		神	基	二		196,000	99.50		19,502		99.50		19,502	99/8/11							
		晟	銘	一		50,000	121.00		6,050		121.00		6,050	97/5/30							
		禾	伸	二		30,000	135.00		4,050		135.00		4,050	98/4/13							
		增	你	三		100,000	105.10		10,510		105.10		10,510	100/6/19							
		威	健	二		50,000	130.45		6,522		130.45		6,522	100/7/25							
		全	台	三		561,000	105.80		59,354		105.80		59,354	99/8/2							
		揚	智	一		154,000	188.00		28,952		188.00		28,952	96/11/12							
		晶	技	二		130,000	113.40		14,742		113.40		14,742	100/11/8							
		華	晶	一		1,518,000	115.00		174,570		115.00		174,570	100/1/16							
		遠	茂	一		50,000	102.50		5,125		102.50		5,125	97/4/26							
		順	達	一		80,000	116.00		9,280		116.00		9,280	99/11/10							
		元	碩	一		142,000	117.30		16,657		117.30		16,657	100/1/16							
		錦	明	一		1,993,000	108.00		215,244		108.00		215,244	100/12/4							
		欣	銓	一		50,000	115.60		5,780		115.60		5,780	99/10/20							
		其	樂	二		330,000	121.40		40,062		121.40		40,062	100/6/7							
		明	泰	一		1,129,000	112.00		126,448		112.00		126,448	100/1/4							
		東	洋	二		64,000	98.00		6,272		98.00		6,272	98/6/6							
		國	精	一		77,000	110.00		8,470		110.00		8,470	98/4/25							
		光	聯	二		140,000	103.60		14,504		103.60		14,504	98/8/30							
		力	晶	一		862,000	114.25		98,483		114.25		98,483	99/6/27							
		力	晶	二		3,041,000	118.00		358,838		118.00		358,838	99/6/27							
		佳	總	一		130,000	205.00		26,650		205.00		26,650	98/6/28							
		台	半	三		300,000	133.35		40,005		133.35		40,005	100/10/18							
		日	盛	一		990,000	107.50		106,425		107.50		106,425	99/3/27							
		鎰	勝	二		85,000	113.00		9,605		113.00		9,605	100/11/30							
		科	橋	一		53,000	115.50		6,121		115.50		6,121	98/6/6							
		信	昌	一		17,000	125.90		2,140		125.90		2,140	97/6/23							
		萬	潤	二		143,000	113.35		16,209		113.35		16,209	98/4/28							
		豐	藝	一		346,000	109.50		37,887		109.50		37,887	98/3/15							
		高	僑	二		380,000	105.00		39,900		105.00		39,900	99/3/27							
		台	耀	一		30,000	128.00		3,840		128.00		3,840	98/4/28							
		華	上	一		129,000	136.30		17,583		136.30		17,583	98/4/29							
		華	上	二		4,320,000	114.00		492,480		114.00		492,480	100/12/21							
		帝	寶	一		332,000	150.00		49,800		150.00		49,800	98/7/2							

(接次頁)



(承前頁)

有價證券名稱	股數/張數/面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
榮群一	44,000	110.00	\$ 4,840	110.00	\$ 4,840	99/10/30
元太一	139,000	100.10	13,914	100.10	13,914	98/10/19
福華一	123,000	107.00	13,161	107.00	13,161	98/10/7
華冠一	385,000	105.90	40,771	105.90	40,771	100/3/26
至上	430,000	109.00	46,870	109.00	46,870	98/3/22
明安一	54,000	115.20	6,221	115.20	6,221	98/6/24
			<u>4,738,252</u>		<u>4,738,252</u>	
金融債券						
93 玉山銀 9	400,000,000	102.90	411,619	102.90	411,619	99/6/17
93 交銀 J	500,000,000	95.67	478,367	95.67	478,367	98/5/7
95 萬泰銀 1B	1,985,000,000	100.00	1,984,997	100.00	1,984,997	105/12/14
93 一銀債 1E 券	500,000,000	91.81	459,061	91.81	459,061	100/05/25
92 世華銀 1F 券	200,000,000	96.51	193,020	96.51	193,020	97/12/20
92 華銀 A 券	300,000,000	102.28	306,832	102.28	306,832	98/5/7
			<u>3,833,896</u>		<u>3,833,896</u>	
上市公司股票						
台泥	295	29.45	9	29.45	9	
亞泥	318	31.00	10	31.00	10	
嘉泥	400,000	21.40	8,560	21.40	8,560	
味全	8,241,000	23.15	190,779	23.15	190,779	
黑松	350,000	16.70	5,845	16.70	5,845	
台塑	870	54.10	47	54.10	47	
南亞	160	54.30	9	54.30	9	
華夏	1,000,000	8.89	8,890	8.89	8,890	
國喬	1,600,000	12.40	19,840	12.40	19,840	
聯成	100,000	17.30	1,730	17.30	1,730	
中石化	634	9.72	6	9.72	6	
福懋	420	24.70	10	24.70	10	
士電	956	35.35	34	35.35	34	
東元	536	16.60	9	16.60	9	
復盛	550	31.90	18	31.90	18	
高林股	295,000	24.55	7,242	24.55	7,242	
中國砂輪	200,000	155.00	31,000	155.00	31,000	
華新	890	17.40	15	17.40	15	
大亞	2,500,000	15.90	39,750	15.90	39,750	
東聯	988	21.80	22	21.80	22	
長興	184	50.40	9	50.40	9	
台肥	178	62.30	11	62.30	11	

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數／張數／面值	帳		期	終	日	市	價	到	期	日	被	避	險	部	位
							單	面													
		喬		山		980	239.00	\$	234		239.00	\$	234								
		台		玻		788	27.80		22		27.80		22								
		台		紙		2,100,000	11.10		23,310		11.10		23,310								
		永	豐	餘		132	14.20		2		14.20		2								
		東		銅		200,512	32.00		6,416		32.00		6,416								
		第	一	銅		1,000,000	16.45		16,450		16.45		16,450								
		中		鴻		1,398,364	19.00		26,569		19.00		26,569								
		豐		興		380	39.30		15		39.30		15								
		燁		輝		1,942	14.70		29		14.70		29								
		大	成	銅		1,400,000	38.85		54,390		38.85		54,390								
		盛		餘		220,000	31.80		6,996		31.80		6,996								
		允		強		320,000	43.00		13,760		43.00		13,760								
		南		港		285,000	52.20		14,877		52.20		14,877								
		中		橡		128,000	42.20		5,402		42.20		5,402								
		正		新		328	32.25		11		32.25		11								
		厚		生		4,600,000	23.40		107,640		23.40		107,640								
		裕		隆		600,596	39.50		23,724		39.50		23,724								
		中		華		612	30.00		18		30.00		18								
		和		泰		382	74.50		29		74.50		29								
		光		寶		146	44.05		6		44.05		6								
		聯		電		20,083,223	20.25		406,685		20.25		406,685								
		日	月	光		1,500,544	37.00		55,520		37.00		55,520								
		金		寶		572	12.95		7		12.95		7								
		華		通		656	15.35		10		15.35		10								
		神		達		340	39.40		13		39.40		13								
		鴻		海		1,118	232.50		260		232.50		260								
		中		環		24	11.45		-		11.45		-								
		仁		寶		440	29.05		13		29.05		13								
		矽		品		1,187	51.20		61		51.20		61								
		國		巨		219,720	15.20		3,340		15.20		3,340								
		廣		宇		592	100.00		59		100.00		59								
		台	積	電		280	67.50		19		67.50		19								
		精		英		615	21.80		13		21.80		13								
		友		訊		232	42.70		10		42.70		10								
		旺		宏		289	14.10		4		14.10		4								
		光		罩		300,000	19.40		5,820		19.40		5,820								
		光		磊		1,800,000	19.85		35,730		19.85		35,730								
		華		邦		744	13.30		10		13.30		10								

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數／張數／面值	帳		期	終	日	市		到	期	日	被	避	險	部	位
							單	面				價	金								
		智		邦		2,063,000	20.10	\$	41,466		20.10	\$	41,466								
		聯		強		924	41.20		38		41.20		38								
		鍊		德		312	9.55		3		9.55		3								
		環		隆		1,000,000	17.30		17,300		17.30		17,300								
		明		電		532	17.45		9		17.45		9								
		宏		基		1,451,384	68.00		98,694		68.00		98,694								
		鴻		準		220,212	390.50		85,993		390.50		85,993								
		英	業	達		22	28.65		1		28.65		1								
		華		碩		3,548	89.20		316		89.20		316								
		矽	統	科		35	19.90		1		19.90		1								
		大		同		602	14.60		9		14.60		9								
		技		嘉		272	24.75		7		24.75		7								
		微		星		576	25.90		15		25.90		15								
		瑞		昱		558	56.10		31		56.10		31								
		廣		達		1,025	59.10		61		59.10		61								
		勝		華		300	30.95		9		30.95		9								
		威		盛		586	40.55		24		40.55		24								
		合		勤		300,908	40.60		12,217		40.60		12,217								
		正		歲		458,112	116.50		53,370		116.50		53,370								
		億		光		365,688	92.70		33,899		92.70		33,899								
		研		華		679	117.00		79		117.00		79								
		凌	陽	科		492	39.75		20		39.75		20								
		毅		嘉		149,000	38.60		5,751		38.60		5,751								
		南		科		5,325,291	26.90		143,250		26.90		143,250								
		友		達		2,913	45.30		132		45.30		132								
		飛		瑞		4	35.90		-		35.90		-								
		雅		新		839	26.70		22		26.70		22								
		新		巨		226,000	34.30		7,752		34.30		7,752								
		全		懋		972	39.00		38		39.00		38								
		晶		元		966,108	98.30		94,968		98.30		94,968								
		京		元		260	27.20		7		27.20		7								
		創		見		878	86.00		76		86.00		76								
		聯		發		312	337.00		105		337.00		105								
		研		揚		57,000	31.90		1,818		31.90		1,818								
		可		成		20,000	318.50		6,370		318.50		6,370								
		華		映		744	7.00		5		7.00		5								
		兆		赫		100,000	43.10		4,310		43.10		4,310								
		瑞		軒		1,574,000	26.80		42,183		26.80		42,183								

(接次頁)

(承前頁)

有 價 證 券 名 稱	股數/張數/面值	帳 面 價 值		期 終 日 市 價		到 期 日 / 被 避 險 部 位
		單 價	金 額	單 價	金 額	
宏達電	70,176	645.00	\$ 45,264	645.00	\$ 45,264	
國建	456	23.40	11	23.40	11	
國產	121	17.60	2	17.60	2	
華固	459,000	70.30	32,268	70.30	32,268	
益航	4,143,000	33.30	137,962	33.30	137,962	
新興	250,220	42.50	10,634	42.50	10,634	
裕民	370,096	44.45	16,451	44.45	16,451	
陽明	224	18.80	4	18.80	4	
華航	360	15.20	5	15.20	5	
萬海	872	20.00	18	20.00	18	
長榮航	90	13.55	1	13.55	1	
晶華	748	99.60	75	99.60	75	
華票	642	9.00	6	9.00	6	
中壽	36,638,000	17.60	644,829	17.60	644,829	
台壽	33,624	43.90	1,476	43.90	1,476	
企銀	907	10.40	9	10.40	9	
高雄銀	2,274,000	18.95	43,092	18.95	43,092	
萬泰銀	688	12.70	9	12.70	9	
聯邦銀	1,412	9.15	13	9.15	13	
遠東銀	3,021	15.60	47	15.60	47	
大眾銀	1,604	10.95	18	10.95	18	
寶來證	2,456	17.15	42	17.15	42	
統一證	2,308	17.55	41	17.55	41	
元富證	1,904	13.35	25	13.35	25	
華南金	34,000	24.15	821	24.15	821	
國泰金	431,000	74.00	31,894	74.00	31,894	
玉山金	6,880	22.60	155	22.60	155	
復華金	13,292	16.30	217	16.30	217	
新光金	3,698,000	35.10	129,800	35.10	129,800	
國票金	1,516	10.75	16	10.75	16	
第一金	25,625	24.75	634	24.75	634	
遠百	801,476	20.80	16,671	20.80	16,671	
統一超	1,162	78.70	91	78.70	91	
綠點	836	108.00	90	108.00	90	
大立光	325,604	630.00	205,131	630.00	205,131	
奇美電	940	33.00	31	33.00	31	
亞光	372	140.50	52	140.50	52	
禾伸堂	560,000	54.20	30,352	54.20	30,352	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
聯詠	788	147.50	\$ 116	147.50	\$ 116	
智原	520	78.80	41	78.80	41	
欣興	400,142	44.95	17,986	44.95	17,986	
健鼎	500	117.00	59	117.00	59	
力特	880	23.00	20	23.00	20	
景碩	160,056	96.00	15,365	96.00	15,365	
緯創	248,252	48.40	12,015	48.40	12,015	
閎暉	954	147.50	141	147.50	141	
英華達	140,452	91.00	12,781	91.00	12,781	
華亞科	3,512,316	39.10	137,332	39.10	137,332	
訊連	110,000	154.00	16,940	154.00	16,940	
慧友	210,000	37.75	7,928	37.75	7,928	
合庫	100,000	24.20	2,420	24.20	2,420	
群益證	1,549	14.05	22	14.05	22	
鎰勝	200,000	49.10	9,820	49.10	9,820	
瀚宇彩晶	74	6.18	-	6.18	-	
巨路	150,000	42.75	6,413	42.75	6,413	
飛捷	150,000	71.80	10,770	71.80	10,770	
力成	100,468	136.00	13,664	136.00	13,664	
奈普	870,000	39.20	34,104	39.20	34,104	
立錡	216	261.50	56	261.50	56	
帝寶	966	92.90	90	92.90	90	
建興電	532	31.25	17	31.25	17	
華寶	524	106.00	56	106.00	56	
寶成	410,000	37.00	15,170	37.00	15,170	
豐泰	700,000	28.90	20,230	28.90	20,230	
億豐	448	33.00	15	33.00	15	
中興保	752	58.90	44	58.90	44	
巨大	760	53.50	41	53.50	41	
百和	900,000	29.60	26,640	29.60	26,640	
宏全	50,000	30.30	1,515	30.30	1,515	
潤泰新	4,892,000	28.10	137,465	28.10	137,465	
永豐金	887	17.00	15	17.00	15	
中信金	45,692	27.00	1,245	27.00	1,245	
兆豐金	955	24.00	23	24.00	23	
國泰金	806	74.00	60	74.00	60	
遠東銀	1,013	16.00	16	16.00	16	
			<u>3,620,560</u>		<u>3,620,560</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數/張數/面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
企業貸款債權證券化受益證券						
93 中信銀貸 1B	553,515,810	100.42	\$ 555,818	100.42	\$ 555,818	115/08/25
93 中信銀貸 1B	90,000,000	103.49	93,137	103.49	93,137	115/08/25
93 中信銀貸 1C	25,000,000	105.21	26,302	105.21	26,302	115/08/25
93 中商銀貸 1	90,285,409	100.59	90,815	100.59	90,815	96/12/18
93 中商銀貸 2	1,000,000	100.92	1,009	100.92	1,009	96/12/18
里昂高受益甲	88,475,625	100.48	88,902	100.48	88,902	97/10/1
里昂高受益乙	389,000,000	100.87	392,371	100.87	392,371	97/10/1
里昂中受益甲	550,000,000	101.12	556,142	101.12	556,142	97/10/1
93 建華銀貸 1	225,850,278	100.39	226,731	100.39	226,731	96/8/5
93 建華銀貸 3	5,000,000	100.68	5,034	100.68	5,034	96/8/5
			<u>2,036,261</u>		<u>2,036,261</u>	
國際金融債券						
92 亞銀債 1E	300,000,000	94.40	283,200	94.40	283,200	99/4/23
92 亞銀債 1F	300,000,000	94.40	283,200	94.40	283,200	99/4/23
92 亞銀債 1J	300,000,000	94.40	283,200	94.40	283,200	99/4/23
92 亞銀債 1Q	200,000,000	94.40	188,800	94.40	188,800	99/4/23
92 亞銀債 1S	200,000,000	94.40	188,800	94.40	188,800	99/4/23
92 亞銀債 1T	200,000,000	94.40	188,800	94.40	188,800	99/4/23
92 北歐債 2D	300,000,000	94.86	284,580	94.86	284,580	99/3/4
			<u>1,700,580</u>		<u>1,700,580</u>	
海外可轉換公司債						
Chi Mei	97,785	103.00	100,230	103.00	100,230	100/12/18
Ability Enterprise Co	32,595	99.00	32,269	99.00	32,269	98/1/16
Chinatrust Fin	16,298	133.00	21,716	133.00	21,716	96/7/8
Powerchip Semiconductor	6,519	115.00	7,464	115.00	7,464	100/06/30
Chunghwa Picture	162,975	106.00	172,754	106.00	172,754	100/07/14
Asia Optical	71,709	108.00	77,087	108.00	77,087	97/10/14
Ichia	32,595	103.00	33,697	103.00	33,697	98/7/22
Ioi Capital	32,595	101.00	32,983	101.00	32,983	100/12/18
Lg Philips Lcd	65,190	104.00	67,743	104.00	67,743	99/4/19
Powerchip	145,048	105.00	151,575	105.00	151,575	98/6/17
Quanta Storage	65,190	105.00	68,612	105.00	68,612	100/12/11
Chunghwa Picture	117,342	106.00	124,383	106.00	124,383	100/07/14
Powerchip Semiconductor	26,076	115.00	29,857	115.00	29,857	100/06/30
Asia Optical Co Zcp	11,408	107.00	12,182	107.00	12,182	97/10/14
			<u>932,552</u>		<u>932,552</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數/張數/面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
上櫃公司股票						
唐榮	771,000	30.00	\$ 23,130	30.00	\$ 23,130	
鑫永銓	200,000	44.50	8,900	44.50	8,900	
威力盟	100,000	120.00	12,000	120.00	12,000	
及成	150,000	84.00	12,600	84.00	12,600	
台嘉碩	197,000	65.70	12,943	65.70	12,943	
原相	85,000	490.00	41,650	490.00	41,650	
典範	165,000	29.40	4,851	29.40	4,851	
榮剛	3,704,000	48.85	180,940	48.85	180,940	
漢磊	303,000	22.55	6,833	22.55	6,833	
力晶	3,511,000	22.00	77,242	22.00	77,242	
茂德	1,750,000	14.20	24,850	14.20	24,850	
台半	178,000	24.20	4,308	24.20	4,308	
中菲行	1,785,000	40.80	72,828	40.80	72,828	
瑞傳	160,000	65.50	10,480	65.50	10,480	
業強	1,397,000	33.20	46,380	33.20	46,380	
瑞儀	675,000	52.10	35,168	52.10	35,168	
台表科	800,000	70.00	56,000	70.00	56,000	
廣積	100,000	69.00	6,900	69.00	6,900	
安國	139,000	110.00	15,290	110.00	15,290	
華宏	340,000	158.50	53,890	158.50	53,890	
佳龍	264,000	56.60	14,942	56.60	14,942	
飛宏	4	22.00	-	22.00	-	
仕欽	90	17.00	1	17.00	1	
			<u>722,126</u>		<u>722,126</u>	
結構債						
Fed Home Ln Bank	97,785	99.25	97,050	99.25	97,050	96/6/1
Fhr 3135 Sc	34,856	99.25	27,426	99.25	27,426	115/04/15
Fhr 3173 Su	65,190	96.00	61,148	96.00	61,148	125/06/15
Fnr 2005-117 Ms	65,190	96.62	47,672	96.62	47,672	125/01/25
Gsamp 2005-He4-N	65,190	99.13	19,114	99.13	19,114	124/08/25
Gsamp 2006-He7n N1	65,190	99.69	58,516	99.69	58,516	125/11/27
Lehman Xs Min 2005-4	65,190	97.25	32,464	97.25	32,464	124/10/28
Lloyds	57,041	90.65	51,708	90.65	51,708	104/08/30
Mastr Ci-23 Nim N1	65,190	99.94	55,775	99.94	55,775	125/08/25
South Coast Funding Viii	65,190	100.92	65,477	100.92	65,477	132/10/06
Taberna Pref Funding I-E Note	97,785	99.70	86,944	99.70	86,944	124/03/15
West Coast Funding I-Class Note	97,785	99.50	97,296	99.50	97,296	130/11/02
			<u>700,590</u>		<u>700,590</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數/張數/面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
分割公司債						
分中控 40P1	300,000,000	96.20	\$ 288,595	96.20	\$ 288,595	98/3/3
分中控 41P1	200,000,000	96.20	<u>192,397</u>	96.20	<u>192,397</u>	98/3/3
			<u>480,992</u>		<u>480,992</u>	
指數股票型基金 ETF						
台灣 5 0	513,000	57.75	29,626	57.75	29,626	
中 1 0 0	816,000	33.00	26,928	33.00	26,928	
富邦 I T	656,000	38.24	<u>25,085</u>	38.24	<u>25,085</u>	
			<u>81,639</u>		<u>81,639</u>	
營業證券—自營小計			<u>41,938,327</u>		<u>41,938,327</u>	
營業證券—承銷						
金融債券						
95 萬泰銀 1A	3,170,000,000	100.00	<u>3,169,981</u>	100.00	<u>3,169,981</u>	102/12/14
公司債						
95 塑化 5	1,600,000,000	100.80	1,612,720	100.80	1,612,720	100/11/02
95 台電 1A	600,000,000	100.10	600,597	100.10	600,597	100/05/22
95 台電 1C	50,000,000	99.41	<u>49,703</u>	99.41	<u>49,703</u>	105/05/16
			<u>2,263,020</u>		<u>2,263,020</u>	
上櫃可轉換公司債						
光 單 二	93,000	109.00	10,137	109.00	10,137	100/12/22
瑞 軒 二	900,000	112.20	100,980	112.20	100,980	100/12/22
華 航 三	999,000	103.00	102,897	103.00	102,897	99/08/07
錦 明 一	171,000	108.00	18,468	108.00	18,468	100/12/04
台 半 三	188,000	133.35	25,070	133.35	25,070	100/10/18
華 上 二	854,000	114.00	97,356	114.00	97,356	100/12/21
長 華 二	270,000	108.50	<u>29,295</u>	108.50	<u>29,295</u>	100/12/14
			<u>384,203</u>		<u>384,203</u>	
企業貸款債權證券化受益證券						
93 中信銀貸 1A	1,632,790	100.42	1,640	100.42	1,640	115/08/25
93 建華銀貸 1	82,285,903	100.39	82,607	100.39	82,607	96/8/5
93 建華銀貸 3	76,000,000	100.68	<u>76,513</u>	100.68	<u>76,513</u>	96/8/5
			<u>160,760</u>		<u>160,760</u>	
上櫃公司股票						
錦 明	489,000	49.00	<u>23,961</u>	49.00	<u>23,961</u>	
營業證券—承銷小計			<u>6,001,925</u>		<u>6,001,925</u>	

(接次頁)



(承前頁)

有價證券名稱	股數/張數/面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
營業證券—避險						
上市公司股票—認購(售)權證避險部位						
華新	820,000	17.00	\$ 14,268	17.00	\$ 14,268	大華 D1
中鴻	10,615,000	19.00	201,685	19.00	201,685	大華 D4.大華 B7
裕隆	55,015	40.00	2,173	40.00	2,173	大華 98
日月光	195,000	37.00	7,215	37.00	7,215	大華 A1
神達	586,902	39.00	23,124	39.00	23,124	大華 97
國巨	1,734,000	15.00	26,357	15.00	26,357	大華 C2
鴻準	13,000	391.00	5,077	391.00	5,077	大華 E4
華碩	333,200	89.00	29,721	89.00	29,721	大華 D2
金像電	91,000	23.00	2,102	23.00	2,102	大華 E3
微星	1,511,000	26.00	39,135	26.00	39,135	大華 B9
億光	4,000	93.00	371	93.00	371	大華 E5
毅嘉	1,338,000	39.00	51,647	39.00	51,647	大華 D6.大華 A5
南科	4,999,000	27.00	134,473	27.00	134,473	大華 C4.大華 C5
友達	238,050	45.00	10,784	45.00	10,784	大華 94.大華 E2
全懋	541,000	39.00	21,099	39.00	21,099	大華 C3
晶元	341,229	98.00	33,543	98.00	33,543	大華 D8
京元	716,286	27.00	19,483	27.00	19,483	大華 C6
瑞軒	3,978,000	27.00	106,610	27.00	106,610	大華 A6
國建	235,000	23.00	5,499	23.00	5,499	大華 B3
榮運	5,961,000	19.00	115,047	19.00	115,047	大華 A9
東森	7,717,000	12.00	95,305	12.00	95,305	大華 D3
長榮航	4,270,359	14.00	57,863	14.00	57,863	大華 C8
臺企銀	19,705	10.00	205	10.00	205	大華 A4
華南金	366,000	24.00	8,839	24.00	8,839	大華 99
富邦金	1,387,000	31.00	42,303	31.00	42,303	大華 95
潤泰全	8,081,000	23.00	185,863	23.00	185,863	大華 D9.大華 B8
奇美電	1,122,080	33.00	37,029	33.00	37,029	大華 C7.大華 96.大華 B1
景碩	1,740,423	96.00	167,081	96.00	167,081	大華 C9.大華 A7
華亞科	6,556,000	39.00	256,339	39.00	256,339	大華 B5.大華 A2
力成	673,000	136.00	91,528	136.00	91,528	大華 D5
啟碁	179,000	84.00	15,036	84.00	15,036	大華 C1
立錡	142,000	262.00	37,133	262.00	37,133	大華 D7
南電	31,000	225.00	6,975	225.00	6,975	大華 A3
潤泰新	4,762,000	28.00	133,812	28.00	133,812	大華 E1.大華 A8
			<u>1,984,724</u>		<u>1,984,724</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數/張數/面值	帳面價	價值	期終日市價	單價	金額	到期日 / 被避險部位
上櫃公司股票－認購權證避險部位							
威力盟	21,080	120.00	\$ 2,530	120.00	\$	2,530	大華 Q3
台曜電	170,000	24.00	4,012	24.00		4,012	大華 R1
力晶	1,534,265	22.00	33,754	22.00		33,754	大華 R5.大華 Q8
茂德	18,800,000	14.00	266,960	14.00		266,960	大華 R6.大華 Q9.大華 Q5
泰林	210,000	30.00	6,279	30.00		6,279	大華 R3
遠雄	424,000	55.00	23,490	55.00		23,490	大華 Q7
新普	847,000	118.00	99,946	118.00		99,946	大華 R4.大華 Q4
聯茂	985,000	27.00	26,299	27.00		26,299	大華 Q6
崧強	298,000	44.00	13,201	44.00		13,201	大華 R2
			<u>476,471</u>			<u>476,471</u>	
上櫃可轉換公司債－股權連結商品避險部位							
力晶一	400,000	114.00	45,700	114.00		45,700	大華 T520
神達三	620,000	104.00	64,542	104.00		64,542	大華 T520
南科一	800,000	103.00	82,000	103.00		82,000	大華 T520
友達三	850,000	111.00	94,350	111.00		94,350	大華 T520
			<u>286,592</u>			<u>286,592</u>	
上櫃可轉換公司債－認購權證避險部位							
南科一	800,000	103.00	82,000	103.00		82,000	大華 C4.大華 C5
晶電一	150,000	116.00	17,340	116.00		17,340	大華 D8
力晶一	262,000	114.00	29,933	114.00		29,933	大華 R5.大華 Q8
			<u>129,273</u>			<u>129,273</u>	
上市公司股票－股權連結商品避險部位							
台化	74,900	55.00	4,082	55.00		4,082	大華 T515
三陽	1,000	23.00	23	23.00		23	大華 T513
日月光	36,000	37.00	1,332	37.00		1,332	大華 T517
友達	119,606	45.00	5,418	45.00		5,418	大華 T505
潤泰全	100,000	23.00	2,300	23.00		2,300	大華 T523
聯詠	55,711	148.00	8,218	148.00		8,218	大華 T518
華亞科	110,000	39.00	4,301	39.00		4,301	大華 T516
			<u>25,674</u>			<u>25,674</u>	
上市公司股票－保本型商品避險部位							
長榮航	799	14.00	11	14.00		11	大華 P036
營業證券－避險小計			<u>2,902,745</u>			<u>2,902,745</u>	
合計			<u>\$ 50,842,997</u>			<u>\$ 50,842,997</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
中華開發工業銀行及其子公司									
	86 交建乙三	\$	180,100	\$		200,062			
	央債 88-1		90,000			100,841			
	央債 89-2		63,000			70,000			
	央債 89-9		144,000			160,000			
	央債 89 甲 14		91,000			100,123			
	央債 91 甲 04		130,200			144,329			
	央債 92 甲 04		412,100			457,797			
	央債 93 甲 04		135,100			150,060			
			<u>1,245,500</u>			<u>1,383,212</u>			
大華證券公司及其子公司									
	央債 89-8 期		180,000			200,000			
	央債 92-8 期		91,000			100,898			
	央債 94-7 期		50,000			48,729			
	央債 94-7 期		396,000			400,186			
	央債 95-3 期		200,000			198,244			
	央債 89-5 期		270,000			299,368			
	央債 95-6 期		4,450,000			4,418,935			
			<u>5,637,000</u>			<u>5,666,360</u>			
	小 計		<u>6,882,500</u>			<u>7,049,572</u>			
金融債券									
大華證券公司及其子公司									
	95 開發 3		<u>800,000</u>			<u>800,432</u>			
公司債									
大華證券公司及其子公司									
	森霸電 931 乙 2		450,000			458,567			
	94 台電 1A05		200,000			201,441			
	HSH NORDBANK AG		3,260			2,072			
	小 計		<u>653,260</u>			<u>662,080</u>			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
受益證券									
大華證券公司及其子公司									
	里昂高受益甲		519,731	\$		520,791			
	93 中商銀貨 1		32,477			30,001			
	93 建華銀貨 1		21,307			20,000			
	小 計		<u>573,515</u>			<u>570,792</u>			
可轉換公司債									
大華證券公司及其子公司									
	敬鵬一		<u>88,000</u>			<u>79,000</u>			
結構債									
大華證券公司及其子公司									
	FED HOME LN BANK		9,779			5,123			
	FHLB		6,519			4,361			
	BANQ CAISSE EPAR		3,260			2,180			
	AIG CMS NOTE		3,260			1,649			
	BNP PARIBAS		<u>3,260</u>			<u>1,860</u>			
	小 計		<u>26,078</u>			<u>15,173</u>			
	合 計		<u>\$ 9,023,353</u>			<u>\$ 9,177,049</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款	\$ 8,430,130	\$ -	\$ 8,430,130	
應收出售有價證券款	6,518,648	-	6,518,648	
應收租賃款	4,163,863	( 1,411,339)	2,752,524	
應收帳款買斷	1,535,730	-	1,535,730	
應收利息	869,945	( 2,604)	867,341	
應收信託財產	468,506	( 189,997)	278,509	
應收承兌票款	292,333	( 2,923)	289,410	
應收退稅款	187,329	-	187,329	
其他應收款	<u>521,804</u>	<u>( 224,868)</u>	<u>296,936</u>	
合 計	<u>\$ 22,988,288</u>	<u>(\$ 1,831,731)</u>	<u>\$ 21,156,557</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額	備	註
放	款										
	短期無擔保放款	\$	5,020,041	(	\$	50,200)		\$	4,969,841		
	短期擔保放款		251,783	(		2,518)			249,265		
	中期無擔保放款		33,702,725	(		333,527)			33,369,198		
	中期擔保放款		24,227,112	(		2,232,463)			21,994,649		
	長期無擔保放款		5,656,492	(		50,940)			5,605,552		
	長期擔保放款		<u>3,832,703</u>	(		<u>38,327</u> )			<u>3,794,376</u>		
			72,690,856	(		2,707,975)			69,982,881		
	放款轉列之催收款項		951,548	(		274,620)			676,928		
	出口押匯		2,733	(		27)			2,706		
	帳列子公司之債權		<u>247,943</u>			-			<u>247,943</u>		
合	計		<u>\$73,893,080</u>	(		<u>\$ 2,982,622</u> )			<u>\$70,910,458</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表七

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 / 張 數 / 單 位 數	帳 面 成 本 ( 減 除 累 計 減 損 後 之 金 額 )	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值 總 額	備 註
上市上櫃股票					
(一)中華開發工業銀行及其子公司：					
恩得利	143,550	\$ 3,548	\$ 1,017	\$ 4,565	
東浦	14,247,514	115,539	( 13,527)	102,012	
中鋼	2,538,453	55,924	( 15,309)	40,615	
華新科	2,827,769	82,317	5,061	87,378	
統一實	55,451,099	244,790	545,388	790,178	
環電	42,196,516	462,737	267,263	730,000	
中碳	7,944,316	74,706	345,548	420,254	
仁寶	11,212,738	307,373	18,358	325,731	
瑞智	10,149,285	64,618	115,532	180,150	
台汽電	68,597,262	675,205	185,690	860,895	
智寶	6,567,153	91,237	( 31,279)	59,958	
華邦電	30,081,546	166,837	233,248	400,085	
華夏資	1,809,749	223	16,047	16,270	
台積電	24,243,182	424,418	1,211,997	1,636,415	
世界先進	6,401,813	51,746	104,778	156,524	
華碩	145,502	16,980	( 4,001)	12,979	
華容	1,635,236	12,934	( 3,106)	9,828	
遠航	58,768,493	378,375	56,512	434,887	
九豪	6,756,765	69,930	17,232	87,162	
宏全	2,191,332	35,691	30,706	66,397	
崇友	2,540,832	26,367	5,647	32,014	
卓越	1,480,000	3,855	( 228)	3,627	
關貿	9,816,217	76,774	73,905	150,679	
先豐	2,947,259	47,016	( 14,007)	33,009	
越峰	7,600,180	48,131	281,717	329,848	
華晶科	15,828,782	123,796	818,017	941,813	
佳總	3,688,411	33,190	21,214	54,404	
友達	43,732,629	684,064	1,297,024	1,981,088	
榮群	1,148,116	21,990	( 5,457)	16,533	

( 接 次 頁 )

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 / 張 數 / 單 位 數	帳 面 成 本	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值 總 額	備 註
		( 減 除 累 計 減 損 後 之 金 額 )			
泰 林	3,358,677	\$ 80,061	\$ 20,363	\$ 100,424	
正 利	6,155,691	73,596	50,749	124,345	
冠 華	2,646,189	24,156	( 10,608 )	13,548	
兆 赫	1,642,362	23,566	47,220	70,786	
義 隆 電	3,659,868	57,888	16,224	74,112	
聚 和	4,325,170	71,996	24,888	96,884	
彩 晶	14,476,852	136,034	( 46,567 )	89,467	
華 美	7,112,944	43,745	( 12,661 )	31,084	
可 成	2,997,700	32,701	922,066	954,767	
加 高	4,533,590	87,516	62,546	150,062	
廣 明	3,558,765	10,850	181,323	192,173	
必 翔	3,675,510	80,942	132,238	213,180	
飛 信	17,146,269	176,802	311,009	487,811	
科 風	2,206,534	44,972	90,509	135,481	
威 健	4,108,862	55,315	36,929	92,244	
晶 磊	473,000	13,363	( 3,761 )	9,602	
嘉 聯 益	19,688,832	380,045	143,677	523,722	
系 微	1,011,076	15,830	21,782	37,612	
艾 訊	1,959,340	50,708	52,157	102,865	
京 元 電	16,674,935	248,675	204,883	453,558	
創 見	7,440,017	262,068	377,773	639,841	
精 華	4,497,750	59,074	613,340	672,414	
揚 博	13,379,418	201,005	( 7,672 )	193,333	
普 安	1,457,013	44,308	32,040	76,348	
遠 傳	122,677,274	1,223,000	3,309,925	4,532,925	
艾 群	3,751,000	22,131	( 7,089 )	15,042	
尖 點	6,145,716	107,950	339,458	447,408	
東 貿	1,342,735	49,507	10,648	60,155	
擎 亞	1,687,964	36,319	8,159	44,478	
佳 必 琪	3,903,408	122,019	157,855	279,874	
高 僑	1,285,762	52,952	37,051	90,003	
詮 鼎	2,665,375	48,117	4,657	52,774	
台 嘉 碩	703,406	24,486	21,728	46,214	
今 國 光	2,347,417	29,149	92,682	121,831	
康 舒	63,803,609	686,746	129,940	816,686	
安 茂 微	2,205,731	40,274	68,689	108,963	
喬 山	1,415,955	24,428	313,985	338,413	

(接次頁)



(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 / 張 數 / 單 位 數	帳 面 成 本	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值 總 額	備 註
		( 減 除 累 計 減 損 後 之 金 額 )			
新 復 興	1,167,340	\$ 17,967	\$ 44,836	\$ 62,803	
宏 正	4,030,282	223,644	147,141	370,785	
奇 偶	2,041,344	15,409	318,351	333,760	
優 盛	3,999,487	145,306	( 72,915 )	72,391	
南 亞 電	9,187,746	295,495	1,771,748	2,067,243	
超 眾	1,838,186	49,020	5,942	54,962	
倍 微	1,663,898	77,836	( 19,350 )	58,486	
友 華	3,375,253	60,000	32,482	92,482	
展 茂	34,566,025	410,957	( 186,278 )	224,679	
啟 基	1,512,348	74,977	52,060	127,037	
胡 連	749,493	19,724	8,982	28,706	
勝 德	8,483,341	367,500	65,150	432,650	
威 剛	889,557	32,691	99,408	132,099	
晶 電	1,491,490	58,260	88,354	146,614	
立 敦	2,255,079	29,316	( 9,359 )	19,957	
力 肯	3,403,125	117,900	( 26,356 )	91,544	
宣 德	2,831,966	72,305	( 23,029 )	49,276	
帝 寶	739,937	62,375	6,365	68,740	
新 揚	1,904,600	60,200	( 15,632 )	44,568	
川 湖	682,800	30,856	82,489	113,345	
昇 貿	1,134,122	30,964	80,293	111,257	
晶 采	210,000	2,931	( 516 )	2,415	
耀 勝	883,489	15,713	3,724	19,437	
合 世	229,422	4,526	429	4,955	
富 喬	3,659,663	55,428	51,068	106,496	
元 坤	2,697,306	60,910	22,841	83,751	
崇 貿	1,420,406	33,193	96,064	129,257	
協 禧	3,307,500	48,000	12,031	60,031	
中 砂	1,609,998	87,600	161,950	249,550	
及 成	1,107,250	34,878	58,131	93,009	
振 樺	1,620,000	59,523	136,497	196,020	
鐵 研	4,862,476	79,350	40,267	119,617	
典 範	6,016,685	53,843	123,048	176,891	
點 晶	442,109	12,236	17,297	29,533	
律 勝	3,384,450	200,124	( 96,898 )	103,226	
奈 普	6,802,363	118,858	147,794	266,652	
濱 川	602,910	14,094	5,712	19,806	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 / 張 數 / 單 位 數	帳 面 成 本 (減除累計減損後 之 金 額 )	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值 總 額	備 註
志 聖	732,996	\$ 19,520	(\$ 609)	\$ 18,911	
大 聯 大	6,491,218	125,857	( 9,340)	116,517	
威 力 盟	1,080,000	63,000	66,600	129,600	
建 興 電	1,267,297	53,954	( 14,351)	39,603	
均 豪	3,942,000	51,923	81,316	133,239	
華 亞 科	11,255,000	358,994	81,077	440,071	
尚 立	1,260,000	22,200	( 906)	21,294	
統 盟	10,000,000	149,278	( 21,278)	128,000	
東 捷	2,100,000	153,300	15,750	169,050	
群 創	2,000,000	82,000	36,200	118,200	
力 晶	4,116,072	41,739	48,815	90,554	
喬 鼎	336,629	16,013	( 6,487)	9,526	
斐 成	1,843,349	149,444	56,090	205,534	
宣 昶	50,000	1,900	1,475	3,375	
崇 越 電	40,000	2,880	1,800	4,680	
正 文	4,705,252	163,038	170,564	333,602	
瑞 傳	1,877,249	41,533	81,427	122,960	
緯 創	1,133,388	21,585	33,272	54,857	
勝 德	173,129	7,500	1,330	8,830	
茂 達	689,941	20,467	7,993	28,460	
弘 捷	3,674,531	47,118	19,391	66,509	
億 光	2,623,057	74,269	168,888	243,157	
鈞 寶	524,764	14,415	1,643	16,058	
華 映	9,039,303	142,428	( 79,152)	63,276	
和 鑫	1,170,896	22,268	( 13,791)	8,477	
佳 能	127,947	3,598	( 450)	3,148	
智 冠	424,127	20,620	9,069	29,689	
合 騏	3,858,750	125,300	( 57,000)	68,300	
長 華	1,058,671	118,540	45,025	163,565	
新 揚 科	235,400	5,084	424	5,508	
茂 達	7,550,263	208,222	103,227	311,449	
陞 泰	312,976	44,465	3,107	47,572	
精 碟	3,118,811	27,887	( 9,611)	18,276	
華 宏	320,000	47,089	3,631	50,720	
倚 強	311,694	10,640	( 1,897)	8,743	
聯 鈞	1,525,440	15,000	27,407	42,407	
太 醫	286,408	9,783	( 4,026)	5,757	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱 摘 要	股 數 / 張 數 / 單 位 數	帳 面 成 本 (減除累計減損後 之 金 額 )	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值 總 額	備 註
漢 磊	228,101	\$ 3,909	\$ 1,235	\$ 5,144	
世 仰	100,947	1,765	239	2,004	
天 瀚	431,444	8,253	( 4,758)	3,495	
福 葆	66,512	2,812	( 2,539)	273	
精 英	1,209,498	35,385	( 9,018)	26,367	
良 維	365,429	6,664	4,372	11,036	
第 一 金	862,825	5,860	15,495	21,355	
華 東	362,577	3,955	4,928	8,883	
Himax Technologies Limited	1,048,284	51,101	112,231	163,332	
Dynavax Technologies Corp.	20,675	4,322	1,865	6,187	
VI(Z)RT LTD.	259,670	32,098	87,727	119,825	
Zhone Technologies Inc.	202,338	29,463	( 20,823)	8,640	
Ornasteel Holdings Berhad	13,643,100	156,797	( 21,960)	134,837	
Nitto Denko Corp.	114,400	247,214	( 60,152)	187,062	
First Reit	7,100,000	107,934	6,830	114,764	
Mediaseek Inc.	150	3,238	1,183	4,421	
Fonfun Corp. (原 Net Village Co., Ltd.)	77	7,855	( 3,965)	3,890	
Nexus Co., Ltd.	12	336	( 208)	128	
Mirae Asset Securities Co., Ltd.	1,060,000	107,183	2,679,249	2,786,432	
Combinato Rx Inc.	33,091	7,079	2,262	9,341	
Altus Pharmaceuticals, Inc.	42,691	7,551	18,680	26,231	
Philippine Stock Exchange Inc.	50,000	3,138	6,168	9,306	
Samson Holding Ltd.	12,000,000	140,163	76,139	216,302	
Mtekvision Co, Ltd.	24,600	15,779	-	15,779	
SPEC Properties, Inc.	242,683	2,165	-	<u>2,165</u>	
				<u>36,036,430</u>	
(二)大華證券公司及其子公司：					
芝加哥交易所	99	1,645	-	<u>1,645</u>	
上市上櫃股票合計				<u>36,038,075</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數／張數／ 單位數	帳面成本 (減除累計減損後 之金額)	備抵評價調整	公平價值總額	備註
政府債券						
中華開發工業銀行及其子公司：						
84 交建甲四	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：99/06/16	769	\$ 82,496	\$ 9,838	\$ 92,334	
86 交建甲十	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：101/01/21	20	2,052	412	2,464	
93 北建債一	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：103/03/16	2,000	211,245	56	211,301	
央債 89 甲 14	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：99/12/15	20	2,000	235	2,235	
央債 91 甲 02	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：96/01/29	4,000	400,000	352	400,352	
央債 91 甲 06	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：96/07/30	1,000	100,349	132	100,481	
央債 91 甲 09	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：96/10/11	3,000	301,497	59	301,556	
央債 92 甲 02	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：97/01/17	20,220	2,022,675	( 4,879)	2,017,796	本銀行已提供面額 38,000 仟元 之政府債券作為營業保證金 之繳存。
央債 92 甲 06	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：97/07/15	19,000	1,890,680	( 879)	1,889,801	本銀行已提供面額 50,000 仟元 之政府債券作為賠償準備金 之繳存。
央債 92 甲 08	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：97/10/30	11,000	1,098,832	3,605	1,102,437	本銀行已提供面額 100,000 仟元 之政府債券作為營業保證金 之繳存。
央債 92 甲 10	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：102/12/05	19,500	1,980,190	74,697	2,054,887	
央債 93 甲 02	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：98/01/30	36,500	3,621,813	27,282	<u>3,649,095</u>	本銀行已提供面額 18,000 仟元 之政府債券作為營業保證金 之繳存。
政府債券合計					<u>11,824,739</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 / 張 數 / 單 位 數	帳 面 成 本 ( 減 除 累 計 減 損 後 之 金 額 )	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值 總 額	備 註
受益證券						
中華開發工業銀行及其子公司						
942 玉山 A1	零息，期滿一次還本；到期日： 97/09/20	3,000	\$ 292,193	\$ 148	\$ 292,341	
942 玉山 A2	零息，期滿一次還本；到期日： 100/09/20	6,000	551,075	7,681	558,756	
942 玉山 A3	零息，期滿一次還本；到期日： 101/12/20	3,000	257,976	6,702	264,678	
951 寶來 A1	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：100/02/18	1,500	150,000	444	150,444	
951 寶來 A2	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：100/02/18	7,850	785,000	8,847	793,847	
951BNPA1	每季付息一次；到期日：97/10/27	-	200,000	326	200,326	
951BNPA2	每季年付息一次；到期日： 98/10/26	-	100,000	160	100,160	
安信受益證券	每月付息一次；到期日：98/01/20	5,000	500,000	16,462	516,462	
中華開發工業銀行金融資產證券 化一次順位受益憑證	三個月依短票浮動利率加碼付 息一次；到期日：97/08/12	-	822,120	( 26,197)	795,923	
Fannie Mae (US31395DQZ59)	每月還本付息一次；到期日： 122/10/25	-	196,083	1,766	197,849	
Fannie Mae (US31395NMP95)	每月還本付息一次；到期日： 124/04/25	-	116,291	971	117,262	
Freddie Mac (US31396H6Q70)	每月還本付息一次；到期日： 125/01/15	-	174,494	1,444	175,938	
Fannie Mae (US31396PBT75)	每月還本付息一次；到期日： 126/01/25	-	299,071	139	299,210	
Freddie Mac (US31397BPL98)	每月還本付息一次；期滿一次還 本；到期日：125/03/15	-	250,396	3,214	253,610	
Freddie Mac (US31397BXB25)	每月還本付息一次；期滿一次還 本；到期日：125/05/15	-	316,835	3,101	319,936	
Freddie Mac (US31397ECT01)	每月還本付息一次；期滿一次還 本；到期日：125/12/15	-	651,513	344	651,857	
Westways Funding VIII Ltd. (USG9591KAD66)	每月付息一次；期滿一次還本； 到期日：100/09/30	-	97,788	95	<u>97,883</u>	
受益證券合計					<u>5,786,482</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	股數／張數／ 單位數	帳面成本 (減除累計減損後 之金額)	備抵評價調整	公平價值總額	備註
金融債券						
中華開發工業銀行及其子公司						
92 一銀 8B	每季付息一次，期滿一次還本； 到期日：98/01/13	2,000	\$ 200,428	(\$ 404)	\$ 200,024	
93 寶華 1	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：98/10/29	2,000	202,137	1,078	203,215	
95 一銀 1	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：102/04/24	1,000	100,000	777	100,777	
95 合庫 1A	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：102/04/24	8,500	850,000	( 3,882)	846,118	
95 復華銀 1	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：100/08/24	2,000	200,000	4,360	204,360	
95 復華銀 2	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：101/12/22	2,000	200,000	191	200,191	
分建華 26P1	期滿一次還本；到期日：97/11/05	3,000	289,064	577	289,641	
ING Bank N.V. (XS0277847710)	每季付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/12/20	-	293,364	395	293,759	
Barclays Bank PLC (XS0274857316)	每季付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/11/27	-	162,980	( 1,411)	161,569	
Lloyds TSB Bank PLC (XS0279321003)	每季付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/12/28	-	325,960	( 1,312)	324,648	
Commonwealth Bank of Australia (XS0269981824)	符合合約條件時付息一次，期滿 一次還本；到期日：100/10/18	-	162,980	2,821	165,801	
Commonwealth Bank of Australia (XS0270795809)	符合合約條件時付息，期滿一次 還本；到期日：100/10/25	-	325,960	5,270	331,230	
Commonwealth Bank of Australia (XS0278244800)	符合合約條件時付息，期滿一次 還本；到期日：100/12/22	-	293,364	( 64)	293,300	
Barclays Bank, London (XS0263284548)	每季付息一次，期滿一次還本； 到期日：97/08/11	-	97,788	( 713)	97,075	
Calyon Corp. and INV Bank (XS0241025138)	每季付息一次，期滿一次還本； 到期日：100/01/25	-	293,364	( 570)	292,794	
Dexia BIL (XS0247626616)	每季付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/03/22	-	260,768	1,157	261,925	
Dexia BIL (XS0251818596)	每季付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/04/27	-	228,172	1,888	230,060	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	股 數 / 張 數 / 單 位 數	帳 面 成 本 (減除累計減損後 之 金 額)	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值 總 額	備 註
Lloyds TSB Bank (XS0242059086)	每季付息一次，期滿一次還本； 到期日：100/02/16	-	\$ 97,788	(\$ 845)	\$ 96,943	
挪威零息金融債券 (XS0213208977)	零息，期滿一次還本；到期日： 114/03/08	-	156,999	( 20,482)	<u>136,517</u>	
金融債券合計					<u>4,729,947</u>	
公 司 債						
中華開發工業銀行及其子公司						
91 宏全 1B	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：96/04/18	500	50,139	( 83)	50,056	
91 高鐵 1B03	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：96/04/24	5,000	502,039	( 323)	501,716	
91 高鐵 1C04	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：96/04/25	5,000	501,977	( 267)	501,710	
91 高鐵 1C06	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：96/04/29	2,000	200,747	( 71)	200,676	
91 華新 1A02	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：96/01/22	1,200	120,000	45	120,045	
91 陽明 1D01	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：96/07/04	1,500	151,310	( 123)	151,187	
92 高鐵 2C09	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：97/09/18	2,000	198,519	( 25)	198,494	
92 新金 1B02	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：97/06/17	3,000	300,000	( 2,373)	297,627	
94 台控 1	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：101/09/20	2,000	199,987	3,401	203,388	
94 東森 2	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：96/08/01	1,000	100,081	( 456)	99,625	
威盛丙券	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：98/07/27	1,000	100,000	( 9)	<u>99,991</u>	
公司債合計					<u>2,424,515</u>	
合 計					<u>\$ 60,803,758</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表八

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加(註一)		本年度減少(註二)		年底餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備註
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	持股比例(%)	金額	單價	總價		
上市櫃公司股票													
金鼎綜合證券股份有限公司	-	\$ -	524,842	\$ 6,560,738	-	\$ 546,004	524,842	48.47	\$ 6,014,734	\$ 9.90	\$ 5,195,934	-	
未上市櫃公司股票													
環華證券金融股份有限公司	71,260	763,482	26,476	284,638	-	92,414	97,736	13.03	955,706	9.78	955,706	-	註三
坦能電子股份有限公司	-	-	2,690	65,325	-	23,841	2,690	18.86	41,484	7.55	41,483	-	註三
輝城電子股份有限公司	-	-	15,919	189,047	15,919	189,047	-	-	-	-	-	-	
鉅景科技股份有限公司	-	-	4,800	23,472	2,559	18,785	2,241	25.74	4,687	2.09	4,687	-	
冠橙科技股份有限公司	-	-	5,000	50,000	-	24,031	5,000	24.75	25,969	5.19	25,970	-	
台灣移動媒體科技股份有限公司	-	-	3,400	43,781	-	36,148	3,400	34.00	7,633	2.25	7,633	-	
裕邦科技股份有限公司	-	-	3,500	70,010	-	63,571	3,500	26.56	6,439	1.84	6,439	-	
分眾傳媒股份有限公司	-	-	3,500	44,409	-	33,406	3,500	24.94	11,003	3.14	11,003	-	
科冠能源科技股份有限公司	-	-	15,000	150,000	-	9,134	15,000	20.84	140,866	9.39	140,866	-	
和勤精機股份有限公司	-	-	7,500	115,774	-	405	7,500	31.88	115,369	15.29	114,668	-	
華閣股份有限公司	23,750	3,446	-	-	-	871	23,750	19.00	2,575	0.11	2,575	-	註三
生華創業投資股份有限公司	50,000	491,210	-	86,680	7,500	75,560	42,500	20.00	502,330	11.82	502,330	-	
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	260,166	50,000	-	-	-	156,100	104,066	47.30	50,000	9.36	974,551	-	
世華開發顧問股份有限公司	1,880	13,010	-	891	-	338	1,880	50.00	13,563	7.21	13,563	-	
中菲資產管理股份有限公司	1,300	116	-	-	-	-	1,300	60.00	116	0.09	116	-	
開發國際投資股份有限公司	313,200	3,045,739	-	622,153	-	18	313,200	28.71	3,667,874	11.71	3,667,874	-	
軟銀開發投資股份有限公司	76,477	363,096	-	172,873	-	-	76,477	47.01	535,969	7.01	535,969	-	
宏全亞洲控股股份有限公司	4,900	155,789	-	5,370	-	1,982	4,900	20.00	159,177	32.04	157,007	-	
星元電力股份有限公司	-	-	38,000	380,000	-	1,503	38,000	20.00	378,497	9.96	378,496	-	
摩特動力股份有限公司	-	-	10,000	170,000	-	4,324	10,000	20.00	165,676	13.04	130,434	-	
Pacifitech Microelectronics Co., Ltd.	-	-	4,667	79,883	-	31,582	4,667	39.79	48,301	0.01	48,301	-	
North America Venture Fund II, L.P.	-	217,709	-	-	-	2,298	-	33.78	215,411	-	215,411	-	
Seres Capital (Cayman) Co., Ltd.	-	9,126	-	29	-	-	-	40.01	9,155	-	9,155	-	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	225	18,882	-	212	-	4,460	225	31.09	14,634	65.04	14,634	-	
CDIB Young Associates General Partner L.P.	-	1	-	-	-	-	-	25.00	1	-	1	-	
淨額		<u>\$ 5,131,606</u>		<u>\$ 9,115,285</u>		<u>\$ 1,159,722</u>			<u>\$ 13,087,169</u>		<u>\$ 13,154,806</u>		

註一：係包括認購、股票股利、按權益法認列之投資收益、資本公積、自以成本衡量之金融資產或備供出售金融資產重分類轉入及評價調整數。

註二：係包括出售、按權益法認列之投資損失、現金股利、減資退還股款、重分類至以成本衡量之金融資產及減損損失。

註三：本公司及子公司因對該公司具有重大影響力，故採權益法計價。



中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
採權益法之股權投資累計減損變動明細表  
民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額	年 底 餘 額	備 註
上市櫃：					
金鼎綜合證券股份有限公司	\$ -	\$ 236,547	\$ -	\$ 236,547	
未上市櫃：					
輝城電子股份有限公司	-	54,970	8,255	46,715	
鉅景科技股份有限公司	-	6,751	-	6,751	
台灣移動媒體科技股份有限公司	-	13,530	-	13,530	
裕邦科技股份有限公司	-	56,873	-	56,873	
坦能電子股份有限公司	-	3,538	-	3,538	
開發國際投資股份有限公司	129,998	-	-	129,998	
環華證券金融股份有限公司	-	92,414	-	92,414	
小 計	129,998	228,076	8,255	349,819	
合 計	\$ 129,998	\$ 464,623	\$ 8,255	\$ 586,366	

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 以成本衡量之金融資產明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表十

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名	稱 摘 要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備 註
未上市上櫃普通股				
中華開發工業銀行及其子公司				
	中龍鋼鐵股份有限公司	128,902,752	\$ 1,565,961	
	京華城股份有限公司	120,000,000	840,000	
	台北金融大樓股份有限公司	478,935,090	2,873,611	
	台茂開發股份有限公司	31,000,000	165,000	
	德先股份有限公司	18,400,000	184,000	
	雍聯股份有限公司	32,500,000	244,473	
	森霸電力股份有限公司	60,000,000	600,000	
	星能電力股份有限公司	30,000,000	300,000	
	高雄捷運股份有限公司	29,900,000	308,718	
	台灣金融資產服務股份有限公司	5,000,000	50,000	
	長生電力股份有限公司	102,900,000	2,679,635	
	環球購物中心股份有限公司	6,000,000	60,000	
	新桃電力股份有限公司	79,720,970	1,219,731	
	智翔科技股份有限公司	500,000	5,000	
	台灣證券交易所股份有限公司	37,043,986	8,400	
	國華海洋企業股份有限公司	1,670,900	13,346	
	中華電子投資股份有限公司	39,199,020	26,800	
	優品化學工業股份有限公司	794,148	38,282	
	上銀科技股份有限公司	5,171,080	34,576	
	廣泰金屬工業股份有限公司	7,064,928	58,448	
	東展興業股份有限公司	82,830,000	966,516	
	邏輯電子股份有限公司	2,695,680	23,862	
	遠東精密化學股份有限公司	5,960,573	73,285	
	友永股份有限公司	800,000	9,600	
	世正開發股份有限公司	15,132,724	105,000	
	耐特科技材料股份有限公司	6,836,322	77,246	
	宏廣股份有限公司	6,317,500	5,332	
	台翔航太工業股份有限公司	26,211,260	130,113	
	漢友創業投資股份有限公司	15,620,000	156,200	
	水美工程企業股份有限公司	2,368,425	26,773	
	凱撒大飯店股份有限公司	3,215,309	27,825	
	勝創科技股份有限公司	8,390,964	97,770	
	宏發半導體科技股份有限公司	8,225,000	30,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備 註
	登峰創業投資股份有限公司	2,380,320	\$ 23,803	
	精益科技股份有限公司	1,163,424	8,269	
	力世創業投資股份有限公司	1,801,137	18,011	
	台亞衛星通訊股份有限公司	4,807,000	72,109	
	漢邦創業投資股份有限公司	7,440,000	74,400	
	億東纖維股份有限公司	3,726,000	57,500	
	新竹貨運股份有限公司	17,320,876	400,228	
	光頡科技股份有限公司	1,484,096	16,820	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	1,025,000	10,250	
	旭揚創業投資股份有限公司	2,400,000	24,000	
	中化合成生技股份有限公司	12,534,358	126,444	
	復興航空運輸股份有限公司	105,817,913	1,030,558	
	展頌股份有限公司	14,152,489	229,926	
	漢新創業投資股份有限公司	8,000,000	80,000	
	凱宣科技股份有限公司	397,751	3,123	
	勁佳光電股份有限公司	16,320,490	169,675	
	聯僑生物科技股份有限公司	4,256,294	62,893	
	國慶化學股份有限公司	7,657,688	100,000	
	元鴻應用材料股份有限公司	2,954,674	49,000	
	旭德科技股份有限公司	11,232,000	168,480	
	景傳光電股份有限公司	499,500	4,995	
	泰山電子股份有限公司	4,348,680	46,597	
	全虹企業股份有限公司	7,567,424	101,207	
	祥德科技股份有限公司	2,047,913	27,720	
	群曜企業股份有限公司	1,221,691	5,033	
	金豐機器工業股份有限公司	12,182,515	121,093	
	拓璞科技股份有限公司	1,918,421	17,000	
	穩懋半導體股份有限公司	9,689,324	98,487	
	勤茂資通股份有限公司	8,271,375	75,000	
	高成資訊科技股份有限公司	1,300,000	13,000	
	新世紀資通股份有限公司	422,400,000	3,724,000	
	怡康軟體股份有限公司	243,169	6,983	
	威寶電信股份有限公司	137,025,000	1,412,250	
	台灣華傑股份有限公司	2,670,180	27,504	
	賽亞基因科技股份有限公司	1,000,000	10,000	
	巨馳國際股份有限公司	2,270,000	40,000	
	輝城電子股份有限公司	15,419,036	125,719	
	嘉實資訊股份有限公司	931,231	12,000	
	勁取科技股份有限公司	661,124	4,545	
	歐驊股份有限公司	1,432,185	49,635	
	立弘生化科技股份有限公司	6,600,000	66,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備 註
	奇唯科技股份有限公司	572,400	\$ 28,250	
	碩頡科技股份有限公司	1,832,841	36,714	
	晶量半導體股份有限公司	1,500,000	9,000	
	欣寶電子股份有限公司	7,570,950	109,229	
	騏通科技股份有限公司	4,284,000	25,124	
	光峰科技股份有限公司	3,716,000	21,485	
	大潤發流通事業股份有限公司	7,358,490	322,313	
	宏芯科技股份有限公司	1,539,820	27,173	
	盟圖科技股份有限公司	35,000,000	350,000	
	帝華科技股份有限公司	3,192,602	47,677	
	因思銳遊戲總局股份有限公司	3,000,000	8,610	
	願景創業投資股份有限公司	6,500,000	65,000	
	華昇創業投資股份有限公司	15,000,000	150,000	
	程智科技股份有限公司	2,079,000	45,000	
	今鼎光電股份有限公司	2,629,935	78,750	
	亞洲電材股份有限公司	5,300,000	99,500	
	飛赫科技股份有限公司	2,108,802	21,080	
	智擎生技製藥股份有限公司	12,000,000	120,000	
	虹晶科技股份有限公司	2,100,000	63,000	
	誠創科技股份有限公司	11,248,000	120,624	
	育霈科技股份有限公司	1,309,832	14,408	
	湧明科技股份有限公司	3,000,000	13,500	
	晶強電子股份有限公司	370,500	3,220	
	昇聯科技股份有限公司	4,021,811	42,231	
	逸昌科技股份有限公司	1,558,200	17,050	
	宇鋒科技股份有限公司	1,080,000	20,800	
	效鴻科技股份有限公司	687,809	8,253	
	全波科技股份有限公司	589,916	4,319	
	瀚群科技股份有限公司	1,484,600	21,238	
	威竣光電股份有限公司	1,500,000	8,550	
	億達薄膜股份有限公司	720,000	7,200	
	玉山精密塗佈股份有限公司	1,500,000	5,700	
	群祺科技股份有限公司	1,350,000	10,464	
	廣盛科技股份有限公司	1,625,000	20,000	
	達邁科技股份有限公司	3,000,000	75,000	
	元耀科技股份有限公司	4,500,000	47,250	
	鑫科材料科技股份有限公司	1,669,500	55,500	
	博祥網通股份有限公司	1,600,000	19,200	
	研傳通訊股份有限公司	3,332,000	49,980	
	建美電子股份有限公司	1,800,000	43,200	
	宇智網通股份有限公司	2,500,000	30,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備 註
	天工通訊積體電路股份有限公司	4,912,401	\$ 62,265	
	智寶科技股份有限公司	1,500,000	22,500	
	清河國際股份有限公司	3,198,934	59,980	
	谷崧精密工業股份有限公司	2,816,828	107,628	
	昇陽光電科技股份有限公司	7,800,000	81,600	
	有化科技股份有限公司	882,000	49,000	
	澤米科技股份有限公司	3,000,000	36,000	
	州鉅科技股份有限公司	3,300,000	102,300	
	聯穎科技股份有限公司	9,304,000	238,800	
	倍捷科技股份有限公司	1,800,000	32,400	
	鈺成材料科技股份有限公司	5,263,000	99,997	
	印像科技股份有限公司	1,000,000	13,500	
	鈺瀚科技股份有限公司	650,000	19,500	
	立積電子股份有限公司	1,500,000	22,500	
	宏致電子股份有限公司	4,229,020	379,174	
	龍生工業股份有限公司	4,300,000	178,450	
	大豐能源科技股份有限公司	7,000,000	105,000	
	矽瑪科技股份有限公司	4,400,000	232,000	
	瀚訊網通股份有限公司	3,500,000	47,250	
	海外投資開發股份有限公司	2,600,000	26,000	
	雷凌科技股份有限公司	1,644,500	20,076	
	Eastern Power and Electric Co.,Ltd	3,201,019	295,572	(註)
	佳茂精密股份有限公司	70,000	2,100	
	全虹企業股份有限公司	1,112,203	11,895	
	晶量股份有限公司	300,000	1,800	
	碩頡股份有限公司	1,496,446	22,475	
	歐驊股份有限公司	1,959,832	72,090	
	ACC-凱撒飯店經營管理公司	5,000	2	
	新鉅科技股份有限公司	2,453,514	43,784	
	亞太固網寬頻股份有限公司	10,000,000	10,000	
	兆利科技股份有限公司	700,000	49,000	
	佳勝科技股份有限公司	680,000	26,200	
	建欣電股份有限公司	600,000	33,000	
	富昕科技股份有限公司	379,900	6,054	
	普羅通信股份有限公司	1,586,650	15,866	
	碩琦科技股份有限公司	1,500,000	15,000	
	欣寶電子股份有限公司	1,500,000	37,500	
	保力鍊光電股份有限公司	911,250	9,113	
	美強光學股份有限公司	111,843	1,671	
	美錡科技股份有限公司	633,781	9,470	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備 註
	理義科技股份有限公司	1,154,218	\$ 27,807	
	公信電子股份有限公司	262,431	4,706	
	全智科技股份有限公司	924,830	21,745	
	易鼎股份有限公司	908,987	19,150	
	思達科技股份有限公司	1,041,414	9,000	
	飛行網股份有限公司	148,150	4,321	
	協泰生化股份有限公司	372,000	1,860	
	晶通電子股份有限公司	1,807,500	21,175	
	聯合聚晶股份有限公司	300,000	5,400	
	程智科技股份有限公司	693,000	15,000	
	東展興業股份有限公司	4,500,000	29,970	
	瀚訊網通股份有限公司	750,000	9,000	
	宏致電子股份有限公司	1,946,980	174,566	
	Superb Team Limited	3,000,000	97,233	
	中華證券投資顧問股份有限公司	502,333	3,000	
	光頡科技股份有限公司	88,312	883	
	京華城股份有限公司	6,000,000	48,000	
	會宇多媒體股份有限公司	351,583	2,556	
	永利證券股份有限公司	2,706,000	31,931	
	太平洋證券股份有限公司	3,672,006	32,461	
	宏華創投股份有限公司	2,000,000	15,960	
	昇豐證券股份有限公司	416,667	3,708	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	3,000,000	47,377	
	將澤科技股份有限公司	2,500,000	30,000	
	CDM Corporation	1,970	22,383	
	ASIA UNITED BANK	1,200,000	63,210	
	TPT Petrochemicals Public Company Ltd.	49,250,000	729,998	
	CMM Corporation	30,000	10,755	
	慶豐越南控股股份有限公司	10,000,000	501,777	
	The Asia Java Fund PTE Ltd.	2,111	6	
	China Tech.	375	8,333	
	Newbury	-	20,571	
	Pixim Inc.	646,176	5,724	
	Novalux	415,372	9,874	
	ILIS Co.,Ltd.	600	10,565	
	KST World Co.,Ltd.	1,250	1,347	
	Bridgetec Corp.	850,000	10,883	
	Ezze Mobile Tec. Inc.	480,000	22,583	
	Zaram Technology Inc.	17,228	3,346	
	Sohwa Corporation	170	25,324	
	Optorun Co.,Ltd.	200	20,743	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳面成本 (減 除累計減損後 之 金 額 )	備 註
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	40,000	\$ 16,298	
	Optimer Pharmaceuticals, Inc.	2,587	26	
	Cheng Yee Enterprise Limited	735,294	23,968	
	Rock Mobile (Cayman) Co.	84,336	32,596	
	Skysoft Inc.	8,000,000	130,384	
	Neomtel	7,200	15,772	
			<u>28,927,139</u>	
大華證券公司及其子公司				
	臺灣證券交易所公司	5,933,366	300,036	
	臺灣期貨交易所公司	3,705,000	37,050	
	普訊捌創業投資公司	3,000,000	30,000	
	生華創業投資公司	2,550,000	25,500	
	德欣創業投資公司	3,000,000	30,000	
	群陽創業投資公司	3,000,000	30,000	
	誠宇創業投資公司	3,000,000	27,000	
	聯嘉國際創業投資公司	3,000,000	27,000	
	大華富鑫創業投資公司	2,500,000	25,000	
	安泰證券金融公司	1,304,125	12,444	
	富邦證券金融公司	946,400	9,135	
	臺灣總和服務資料處理公司	660,000	6,600	
	臺灣集中保管結算所公司 (原臺灣 證券集保管公司)	727,275	<u>2,795</u>	
			<u>562,560</u>	
	未上市上櫃普通股合計		<u>29,489,699</u>	
興櫃普通股				
中華開發工業銀行及其子公司				
	微端科技股份有限公司	1,300,000	19,500	
	神通電腦股份有限公司	24,264,808	253,161	
	普生股份有限公司	396,898	3,409	
	新東亞微電子股份有限公司	5,258,925	45,000	
	燁聯鋼鐵股份有限公司	30,345,000	393,647	
	利汎科技股份有限公司	7,484,454	54,757	
	聯達電子工業股份有限公司	8,661,114	75,934	
	尚茂電子材料股份有限公司	4,887,035	44,525	
	鈦昇科技股份有限公司	2,610,635	65,990	
	金山電能科技股份有限公司	30,616,980	264,225	
	數位聯合電信股份有限公司	6,000,000	120,000	
	聯傑國際股份有限公司	813,291	8,468	
	華矽半導體股份有限公司	4,051,746	60,056	
	台灣固網股份有限公司	91,000,000	910,000	
	同欣電子工業股份有限公司	7,416,930	150,654	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備 註
	弘電電子工業股份有限公司	1,782,824	\$ 36,000	
	統寶光電股份有限公司	89,896,550	958,759	
	倉佑實業股份有限公司	3,405,000	60,350	
	洲磊科技股份有限公司	6,458,400	108,000	
	達信科技股份有限公司	1,980,000	51,000	
	美時化學製藥股份有限公司	1,963,520	44,800	
	崧騰企業股份有限公司	2,232,450	64,167	
	能元科技股份有限公司	20,605,000	65,730	
	益進光電科技股份有限公司	4,880,000	43,432	
	融程電訊股份有限公司	2,323,200	40,000	
	聯一光學工業股份有限公司	952,200	39,000	
	達虹科技股份有限公司	28,635,000	509,672	
	榮眾科技股份有限公司	400,000	11,600	
	一品光學工業股份有限公司	425,332	25,612	
	聯笙電子股份有限公司	1,300,000	26,207	
	三全科技股份有限公司	1,053,225	15,001	
	佳穎精密企業股份有限公司	2,100,000	57,186	
	富海工業股份有限公司	1,820,901	77,032	
	先進開發光電股份有限公司	4,719,466	108,800	
	台翰科技精密股份有限公司	4,865,988	139,783	
	定穎電子股份有限公司	21,911,428	643,608	
	州巧科技股份有限公司	5,827,382	136,077	
	南六企業股份有限公司	605,073	15,500	
	友昱科技股份有限公司	1,560,000	78,000	
	聚積科技股份有限公司	2,957,904	101,636	
	志超科技股份有限公司	1,631,028	33,651	
	維熹科技股份有限公司	5,750,000	355,000	
	達方電子股份有限公司	3,600,000	448,691	
	加百裕工業股份有限公司	1,495,586	46,853	
	光華開發科技股份有限公司	2,500,000	87,500	
	晶彩科技股份有限公司	2,000,000	80,000	
	巨有科技股份有限公司	27,274	325	
	永洋科技股份有限公司	307,214	4,047	
	亞帝歐光電股份有限公司	2,588,388	138,373	
	正勛實業股份有限公司	5,564,000	110,000	
	大朋電子股份有限公司	2,560,000	70,000	
	南擘科技股份有限公司	331,250	10,000	
	毅金工業股份有限公司	1,031,580	13,500	
	由田新技股份有限公司	2,350,000	235,000	
	光環科技股份有限公司	1,500,000	24,000	

(接次頁)



(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備 註
	程泰股份有限公司	2,500,000	\$ 75,000	
	台灣高鐵股份有限公司	5,000,000	<u>50,000</u>	
			<u>7,708,218</u>	
大華證券公司及其子公司				
	巧新科技工業股份有限公司	183,000	8,147	
	倉佑實業股份有限公司	1,445,947	25,317	
	鼎朋企業股份有限公司	23,000	424	
	信錦企業股份有限公司	301,900	45,514	
	精剛精密科技股份有限公司	946,300	34,147	
	展宇科技材料股份有限公司	14,200	166	
	璋鈺鋼鐵廠股份有限公司	610,436	11,939	
	中光橡膠工業股份有限公司	143,600	948	
	富海工業股份有限公司	31,000	1,206	
	台灣高速鐵路股份有限公司	2,000	23	
	聯傑國際股份有限公司	34,860	578	
	正達國際光電股份有限公司	8,450	102	
	環德電子工業股份有限公司	18,999	1,068	
	同泰電子科技股份有限公司	26,000	390	
	建舜電子製造股份有限公司	17,100	365	
	精材科技股份有限公司	180,000	6,845	
	龍泰事業股份有限公司	5,500	53	
	泰安電腦科技股份有限公司	2,960	117	
	力華電子股份有限公司	11,172	381	
	崧騰企業股份有限公司	63,400	2,356	
	鉅航科技股份有限公司	222,620	4,274	
	位速科技股份有限公司	16,020	1,446	
	亞帝歐光電股份有限公司	40,000	3,566	
	台灣小松電子材料股份有限公司	50,000	11,694	
	同欣電子工業股份有限公司	5,075	197	
	慶鴻機電工業股份有限公司	10,000	438	
	光華開發科技股份有限公司	409,536	14,671	
	宏捷科技股份有限公司	32,000	822	
	卓立國際股份有限公司	18,614	94	
	福懋科技股份有限公司	71,162	3,828	
	達方電子股份有限公司	2,099,000	286,805	
	無敵科技股份有限公司	25,905	1,504	
	志超科技股份有限公司	29,300	732	
	達信科技股份有限公司	473,498	14,650	
	宇瞻科技股份有限公司	77,000	1,073	
	燁聯鋼鐵股份有限公司	7,000	<u>96</u>	
			<u>485,976</u>	
	興櫃普通股合計		<u>8,194,194</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
未上市上櫃基金						
	中華開發工業銀行及其子公司					
	FCPR Viventures			-	\$ 7	
	CDIB Young Associates Capital Partners L.P			-	31,558	
	Hankang Restructuring Fund			-	387	
	Softbank Internet Technology Fund No. 3			-	7,085	
	SOF CDIB Global, L.P			-	391,152	
	Doughty No.2_F			-	7,868	
	Ripley Cable Holdings I, L.P			-	685,508	
	Carlyle Asia Partners II, LP			-	231,288	
	Asia Corporate Partners Fund Limited			-	37,124	
	Charterhouse Capital Partners VI			-	25,058	
	Pac- Link King Yuan			-	19,557	
	Sunrise Capital Partners, L.P.			-	38,262	
	Dynafund II			-	37,874	
	MDS Life Science Tech Fund			-	1,916	
	Crystal Internet Venture Fund II			-	32,507	
	Arch Venture Fund II, L.P.			-	12,254	
	CJIP II Co-Incest,L.P.			-	4,930	
	AIF Capital Asia III, L.P.			-	33,333	
	Carlyle Japan International Partners II,L.P.			-	22,034	
	Thomas_F			-	193,475	
	KKR2006_F			-	69,266	
	Adam_F			-	36,083	
	Forward Venture V, L.P.			-	66,318	
	Platinum Venture Capital L.P.			-	34,645	
	ARCH Venture Fund V, L.P.			-	38,752	
	NetLaunch Ventures L.P.			-	17,816	
	CommLaunch Ventures L.P.			-	48,234	
	InnoMed Ventures L.P.			-	97,471	
	Concord Venture Fund			-	82,464	
	MPM BioVentures III L.P.			-	122,374	
	Sanderling Ventures V Co-investment Fund			-	45,205	
	Forward Venture IV, L.P.			-	54,617	
	IP FUND ONE, L.P.			-	385,531	
	NIF Global Fund			-	71,905	
	未上市上櫃基金合計				<u>2,983,858</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備	註
未上市上櫃特別股							
中華開發工業銀行及其子公司							
	中龍鋼鐵股份有限公司			7,616,000	\$ 76,160		
	四維企業股份有限公司			1,000,000	7,000		
	太景生物科技股份有限公司			15,292,375	179,386		
	宣德科技股份有限公司			5,150,000	50,000		
	晶強電子股份有限公司			90,773	789		
	5V Technology Ltd.			1,267,507	30,516		
	iStor Networks, Inc.			1,328,442	29,849		
	Derbysoft			30,000,000	98,505		
	Epin			1,750,000	111,965		
	Light Science			400,000	65,192		
	Optimer			277,778	32,596		
	PTC			153,847	4,075		
	US Genomics			266,511	12,596		
	ActivBiotics			500,000	9,662		
	Xanthus			500,000	16,298		
	ConforMIS			501,396	16,298		
	Accessline Holding, Inc.			3,237,084	16,298		
	Inovise Medical, Inc.			315,976	16,298		
	Sonics, Inc.			1,333,333	21,731		
	WaveSplitter Technologies			4,611,073	9,240		
	MH Capital Partners II, L.P.-Faltec Co., Ltd.			75,630	<u>18,569</u>		
	未上市上櫃特別股合計				<u>823,023</u>		
受限制股票							
	光群雷射科技股份有限公司			12,000,000	168,000		
	系統電子工業股份有限公司			15,117,254	136,800		
	堃昶股份有限公司			14,998,000	157,479		
	統盟電子股份有限公司			12,000,000	<u>144,000</u>		
					<u>606,279</u>		
					<u>\$42,097,053</u>		

註：中華開發工業銀行於九十五年底有帳面價值計 295,572 仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd.向銀行借款之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	銀行存款			\$	2,223,967		
	期貨結算機構結算餘額				1,388,988		
	其他期貨商結算餘額				<u>86,149</u>		
	小計				3,699,104		
無活絡市場之債券投資					1,599,732		
組合式商品					368,019		
借券保證金					35,783		
借券擔保價款					26,064		
其他					<u>14,794</u>		
合計					<u>\$ 5,743,496</u>		

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 固定資產變動明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額	備 註
成 本						
	土 地	\$2,225,196	\$ 32,271	\$ -	\$2,257,467	(註)
	房屋及建築	2,056,897	98,154	1,915	2,153,136	(註)
	電腦設備	735,941	98,753	126,177	708,517	(註)
	交通及運輸設備	27,209	5,191	13,297	19,103	(註)
	什項設備	201,110	20,222	19,108	202,224	(註)
	租賃權益改良	192,309	19,824	16,958	195,175	(註)
	出租資產	<u>328,438</u>	<u>180,144</u>	<u>172,140</u>	<u>336,442</u>	(註)
	合 計	<u>\$5,767,100</u>	<u>\$ 454,559</u>	<u>\$ 349,595</u>	<u>\$5,872,064</u>	
閒置及出租之資產轉列其 他資產(參閱附註十九)						
	成 本	\$ 965,090	\$ 588,352	\$ 74,122	\$1,479,320	
	累積折舊	( 213,823)	( 21,252)	( 2,844)	( 232,231)	
	累積減損損失	( 15,129)	-	-	( 15,129)	
	備抵跌價損失	( <u>90,000</u> )	<u>-</u>	<u>-</u>	( <u>90,000</u> )	
	淨 額	<u>\$ 646,138</u>	<u>\$ 567,100</u>	<u>\$ 71,278</u>	<u>\$1,141,960</u>	

註：固定資產之帳面價值約 2,089,403 仟元業已抵押予金融機構作為短期借款之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 固定資產累積折舊變動明細表  
 民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額	備	註
累積折舊							
	房屋及建築	\$ 607,224	\$ 70,815	\$ 1,421	\$ 676,618		
	電腦設備	449,304	123,181	112,801	459,684		
	交通及運輸設備	17,991	7,577	11,111	14,457		
	什項設備	136,715	18,193	21,818	133,090		
	租賃權益改良	89,317	35,237	20,879	103,675		
	出租資產	<u>179,536</u>	<u>38,198</u>	<u>172,140</u>	<u>45,594</u>		
	合 計	<u>\$ 1,480,087</u>	<u>\$ 293,201</u>	<u>\$ 340,170</u>	<u>\$ 1,433,118</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產累計減損變動明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額	備 註
土 地	\$ 30,728	\$ -	\$ -	\$ 30,728	
房屋及建築	<u>29,272</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,272</u>	
合 計	<u>\$ 60,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60,000</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
承受擔保品	\$ 2,218,396
減：備抵跌價損失	( 146,780)
承受擔保品－淨額	<u>2,071,616</u>
受限制資產	1,823,088
營業保證金	730,000
出租資產－淨額	677,383
閒置資產－淨額	464,577
交割結算基金	278,797
存出保證金	267,354
受託買賣借項－淨額	266,188
預付款項	139,195
其他（註）	<u>427,511</u>
總 計	<u>\$ 7,145,709</u>

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	保 證 機 構	契 約 期 限	利 率 區 間	金 額		帳 面 價 值	擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
					發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價			
中華開發金融控股公司									
	應付商業本票	中華票券	96.01.06	1.570	\$ 600,000	\$ 94	\$ 599,906	無擔保	\$ -
中華開發工業銀行及其子公司									
	應付商業本票	中信票券	96.03.02	3.258	50,000	146	49,854	無擔保	-
	應付商業本票	華南票券	96.03.26	1.898	200,000	884	199,116	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券	96.02.08	1.868	500,000	972	499,028	無擔保	-
	應付商業本票	大中票券	96.03.15	3.138	13,000	16	12,984	註	21,285
	應付商業本票	兆豐票券	96.01.03-96.01.30	3.288	110,000	10	109,990	無擔保	-
	應付商業本票	中信票券	96.03.27	1.858	50,000	219	49,781	無擔保	-
					<u>923,000</u>	<u>2,247</u>	<u>920,753</u>		<u>21,285</u>
大華證券公司及其子公司									
	應付商業本票	國際票券	96.01.02	1.430	400,000	16	399,984	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券	96.01.12	1.570	400,000	189	399,811	無擔保	-
	應付商業本票	免保證	96.01.03	1.660	350,000	32	349,968	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券	96.01.10	1.540	350,000	133	349,867	無擔保	-
	應付商業本票	免保證	96.01.03	1.660	300,000	27	299,973	無擔保	-
	應付商業本票	免保證	96.01.26	1.730	300,000	355	299,645	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券	96.01.11	1.540	250,000	106	249,894	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券	96.01.02	1.430	200,000	8	199,992	無擔保	-
	應付商業本票	免保證	96.01.03	1.690	200,000	19	199,981	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券	96.01.08	1.570	200,000	60	199,940	無擔保	-
	應付商業本票	力華票券	96.01.11	1.550	140,000	59	139,941	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券	96.01.24	1.540	100,000	97	99,903	無擔保	-
					<u>3,190,000</u>	<u>1,101</u>	<u>3,188,899</u>		<u>-</u>
	合 計				<u>\$ 4,713,000</u>	<u>\$ 3,442</u>	<u>\$ 4,709,558</u>		<u>\$ 21,285</u>

註：提供第一金控股票 86 萬股作為擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
 民國九十五年十二月三十一日

明細表十七

單位：除另予註明者外，  
 係新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面額 / 總面額	公平價值 總額	備註
交易目的之金融負債					
附賣回票券及債券投資—融券					
(一)大華證券公司及其子公司					
	央債 94-7	-	\$ 50,000	\$ 48,691	含息價
	央債 95-3	-	200,000	198,348	含息價
	央債 95-6	-	5,150,000	<u>5,118,932</u>	含息價
				<u>5,365,971</u>	
資產交換選擇權					
	賣出選擇權			1,222,242	
	發行認購(售)權證負債—淨額			659,238	
	換利合約			435,590	
	資產交換合約			339,814	
	賣出選擇權負債—期貨			300,203	
	遠期外匯合約			275,290	
	應付借券			41,600	
	換匯合約			34,897	
	股權連結商品負債—選擇權			30,057	
	換匯換利合約			10,506	
	信用違約交換合約			9,298	
	保本型商品—選擇權			3,995	
	合計			<u>37</u>	
				<u>8,728,738</u>	
指定公平價值變動列入損益之金融負債：					
(一)中華開發工業銀行及其子公司					
應付金融債券					
	開債 940301	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/05/18	105	1,050,000	1,066,833
	開債 940201	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/05/17	150	1,500,000	1,509,836
	開債 940101	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：100/05/08	300	1,500,000	<u>1,103,240</u>
	小計			<u>3,679,909</u>	
(二)大華證券公司及其子公司					
	信用連結票券			<u>157,448</u>	
	合計			<u>3,837,357</u>	
	總計			<u>\$ 12,566,095</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
發行認售購權證負債及認購售權證再買回明細表  
民國九十五年十二月三十一日

明細表十八

單位：新台幣仟元

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價	發 行 認 購 權 證 負 債			認 購 權 證 再 買 回 明 細 表			
				發 行 價 格	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益
(一)大華證券公司及其子公司：										
認購權證										
上 市										
大華 94	友 達	50,000,000	0.02	0.5	\$ 25,000	\$ 24,000	42,059,000	0.47	\$ 19,962	(\$ 19,121)
大華 95	富 邦 金	30,000,000	0.23	0.3	9,000	2,100	13,540,000	0.47	2,817	297
大華 96	奇 美 電	30,000,000	0.12	0.5	15,000	11,400	190,000	0.38	73	( 50)
大華 97	神 達	30,000,000	0.66	0.4	12,000	( 7,800)	25,017,000	0.43	10,772	5,739
大華 98	裕 隆	30,000,000	0.13	0.4	12,000	8,100	29,351,000	0.28	8,134	( 4,319)
大華 99	華 南 金	30,000,000	0.09	0.2	6,000	3,300	24,730,000	0.17	4,236	( 2,010)
大華 A1	日 月 光	30,000,000	0.09	0.25	7,500	4,800	26,179,000	0.24	6,335	( 3,979)
大華 A2	華 亞 科	30,000,000	0.34	0.35	10,500	300	1,991,000	0.47	934	( 257)
大華 A3	南 電	20,000,000	0.09	1.8	36,000	34,200	15,762,000	1.38	21,829	( 20,410)
大華 A4	台 企 銀	25,000,000	0.09	0.35	8,750	6,500	24,406,000	0.35	8,595	( 6,398)
大華 A5	毅 嘉	17,800,000	0.05	0.5	8,900	8,010	977,000	0.08	78	( 29)
大華 A6	瑞 軒	20,000,000	1.4	1.5	30,000	2,000	13,264,000	1.42	18,779	( 209)
大華 A7	景 碩	20,000,000	0.44	1.1	22,000	13,200	2,016,000	1.03	2,074	( 1,187)
大華 A8	潤 泰 新	19,746,000	5.4	1.3	25,670	( 80,959)	15,051,000	2.36	35,582	45,694
大華 A9	榮 運	20,000,000	0.93	1	20,000	1,400	8,427,000	1.07	9,046	( 1,209)
大華 B1	奇 美 電	30,000,000	0.03	0.2	6,000	5,100	787,000	0.09	73	( 50)
大華 B3	國 建	20,000,000	0.29	0.25	5,000	( 800)	15,629,000	0.29	4,557	( 25)
大華 B5	華 亞 科	20,000,000	1.22	1.8	36,000	11,600	1,586,000	1.46	2,317	( 383)
大華 B7	中 鴻	20,000,000	3.36	1.2	24,000	( 43,200)	8,788,000	1.97	17,319	12,209
大華 B8	潤 泰 全	20,000,000	3.02	1.5	30,000	( 30,400)	10,182,000	1.57	15,950	14,800
大華 B9	微 星	20,000,000	5.6	1.5	30,000	( 82,000)	18,465,000	1.92	35,512	67,892
大華 C1	啟 碁	30,000,000	0.72	1.1	33,000	11,400	26,043,000	1.20	31,228	( 12,477)
大華 C2	國 巨	20,000,000	2.3	1.2	24,000	( 22,000)	17,626,000	1.60	28,241	12,299
大華 C3	全 懋	30,000,000	0.16	0.5	15,000	10,200	11,684,000	0.38	4,383	( 2,514)
大華 C4	南 亞 科	20,000,000	2.6	1.5	30,000	( 22,000)	11,132,000	1.94	21,599	7,344
大華 C5	南 亞 科	40,000,000	0.42	0.25	10,000	( 6,800)	21,906,000	0.31	6,722	2,479
大華 C6	京 元	20,000,000	2.28	2	40,000	( 5,600)	18,498,000	2.06	38,176	3,999
大華 C7	奇 美 電	40,000,000	0.17	0.35	14,000	7,200	29,898,000	0.33	9,927	( 4,845)
大華 C8	長 榮 航	30,000,000	0.48	0.65	19,500	5,100	16,857,000	0.58	9,728	( 1,637)
大華 C9	景 碩	20,000,000	0.9	1	20,000	2,000	4,059,000	0.87	3,551	103

(接次頁)

(承前頁)

發行認購權證負債認購權證再買回明細表													
權	證	名	稱	標的證券	發行單位	期終日市價	發行認購權證		認購權證再買回		明細表		
							發行價格	金額	再買回單位	再買回價格	金額	價值變動(損)益	
	大華	D1		華新	40,000,000	0.19	0.2	\$ 8,000	\$ 400	26,200,000	0.22	\$ 5,647	(\$ 669)
	大華	D2		華碩	20,000,000	0.77	0.66	13,200	( 2,200)	15,052,000	0.62	9,386	2,204
	大華	D3		東森	20,000,000	1.03	1	20,000	( 600)	3,534,000	1.03	3,652	( 12)
	大華	D4		中鴻	20,000,000	1.65	2	40,000	7,000	16,482,000	1.76	28,958	( 1,763)
	大華	D5		力成	19,800,000	3.65	1	19,800	( 52,470)	12,766,000	1.59	20,334	26,262
	大華	D6		毅嘉	20,000,000	0.59	0.45	9,000	( 2,800)	4,288,000	0.46	1,984	546
	大華	D7		立錡	20,000,000	2.23	2.8	56,000	11,400	15,784,000	2.69	42,404	( 7,206)
	大華	D8		晶元	20,000,000	1.57	1	20,000	( 11,400)	10,311,000	1.16	11,984	4,204
	大華	D9		潤泰全	40,000,000	0.31	0.25	10,000	( 2,400)	37,343,000	0.24	8,888	2,689
	大華	E1		潤泰新	40,000,000	0.24	0.3	12,000	2,400	38,907,000	0.29	11,463	( 2,125)
	大華	E2		友達	40,000,000	0.47	0.25	10,000	( 8,800)	39,578,000	0.29	11,549	7,053
	大華	E3		金像電	20,000,000	1.33	1.2	24,000	( 2,600)	19,710,000	1.18	23,279	2,935
	大華	E4		鴻準	20,000,000	3.95	3.3	66,000	( 13,000)	19,657,000	3.67	72,179	5,466
	大華	E5		億光	20,000,000	0.98	0.88	17,600	( 2,000)	19,747,000	0.90	17,833	1,519
								<u>910,420</u>	<u>( 206,719)</u>			<u>648,069</u>	<u>132,849</u>
上	櫃												
	大華	Q3		威力盟	7,500,000	0.01	1.8	13,500	13,425	324,000	1.36	441	( 438)
	大華	Q4		新普	6,837,000	2.34	0.8	5,469	( 10,529)	1,211,000	2.12	2,572	262
	大華	Q5		茂德	20,000,000	1.2	1.4	28,000	4,000	1,674,000	1.41	2,365	( 356)
	大華	Q6		聯茂	25,000,000	0.3	0.3	7,500	-	6,270,000	0.31	1,956	( 75)
	大華	Q7		遠雄	25,000,000	0.88	0.5	12,500	( 9,500)	18,670,000	0.75	13,915	2,515
	大華	Q8		力晶	40,000,000	0.31	0.25	10,000	( 2,400)	2,439,000	0.24	584	172
	大華	Q9		茂德	20,000,000	1.4	1.2	24,000	( 4,000)	4,769,000	1.37	6,553	123
	大華	R1		台曜	30,000,000	0.24	0.3	9,000	1,800	25,953,000	0.29	7,425	( 1,196)
	大華	R2		歲強	25,000,000	0.52	0.4	10,000	( 3,000)	17,306,000	0.48	8,352	647
	大華	R3		泰林	30,000,000	0.39	0.3	9,000	( 2,700)	24,253,000	0.33	8,102	1,357
	大華	R4		新普	12,000,000	1.33	0.8	9,600	( 6,360)	6,162,000	1.10	6,762	1,434
	大華	R5		力晶	50,000,000	0.28	0.25	12,500	( 1,500)	37,715,000	0.25	9,513	1,047
	大華	R6		茂德	60,000,000	0.22	0.24	14,400	1,200	56,746,000	0.24	13,646	( 1,162)
								<u>165,469</u>	<u>( 19,564)</u>			<u>82,186</u>	<u>4,330</u>
認售權證													
上	市												
	大華	B2		奇美電	20,000,000	0.1	0.2	4,000	2,000	13,452,000	0.16	2,173	( 828)
	大華	B4		國建	20,000,000	0.06	0.18	3,600	2,400	17,153,000	0.15	2,541	( 1,512)
	大華	B6		華亞科	20,000,000	0.02	0.25	5,000	4,600	18,685,000	0.24	4,571	( 4,197)
								<u>12,600</u>	<u>9,000</u>			<u>9,285</u>	<u>( 6,537)</u>
合	計							<u>\$ 1,088,489</u>	<u>(\$ 217,283)</u>			<u>\$ 739,540</u>	<u>\$ 130,642</u>

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
中華開發工業銀行及其子公司									
	95 央債甲 06		\$ 1,988,000			\$ 1,980,970			
	95 央債甲 05		550,000			558,034			
	86 交建乙三		180,100			200,062			
	央債 88-1		90,000			100,000			
	央債 89-2		63,000			70,000			
	央債 89-9		144,000			160,000			
	89 央債甲 14		93,000			102,512			
	91 央債甲 04		130,200			144,600			
	92 央債甲 04		412,100			456,118			
	93 央債甲 04		135,100			150,059			
	84 交建甲四		76,900			84,557			
	86 交建甲十		2,000			2,545			
	93 北建債一		200,000			221,701			
	91 央債甲 02		400,000			439,962			
	91 央債甲 06		100,000			110,000			
	91 央債甲 09		260,000			285,252			
	92 央債甲 02		1,765,000			1,938,006			
	92 央債甲 06		1,727,000			1,898,696			
	92 央債甲 08		787,000			862,792			
	92 央債甲 10		1,950,000			1,951,512			
	93 央債甲 02		<u>3,613,000</u>			<u>3,907,697</u>			
			<u>14,666,400</u>			<u>15,625,075</u>			
大華證券公司及其子公司									
	高建債 94-2 期		695,000			769,588			
	高建債 94-1 期		1,495,000			1,650,058			
	央債 95-6		349,600			370,585			
	央債 95-5 期		943,300			1,047,692			
	央債 95-4 期		443,900			492,869			
	央債 94-7 期		396,000			440,017			
	央債 94-6 期		1,750,000			1,921,736			
	央債 94-4 期		36,400			40,059			
	央債 94-2 期		100,000			110,869			
	央債 94-1 期		50,000			55,562			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	央債 93-7 期	\$	50,000	\$		55,524			
	央債 93-2 期		447,400			496,330			
	央債 92-8 期		772,100			857,596			
	央債 92-2 期		198,800			220,161			
	央債 91-9 期		2,194,100			2,426,609			
	央債 91-7 期		3,000			3,006			
	央債 91-6 期		1,052,000			1,164,422			
	央債 91-3 期		14,000			15,512			
	央債 91-2 期		1,000			1,000			
	95 高市債 1		3,981,400			4,422,485			
	央債 90-4 期		1,000			1,044			
	交甲建四期		12,500			13,050			
	交建乙一期		8,200			9,007			
	交建甲五期		9,000			10,013			
	交建甲十期		11,300			12,623			
	央債 89-2 期		4,000			4,480			
	央債 89-3 期		1,000			1,098			
	央債 89-4 期		11,000			12,231			
	央債 89-5 期		270,000			300,000			
	央債 90-3 期		4,000			4,444			
	央債 90-2 期		8,000			8,972			
	央債 89 乙 1 期		5,000			5,328			
	央債 89-13 期		5,000			5,565			
	央債 89-11 期		10,000			11,198			
	央債 89-8 期		504,400			559,858			
			<u>15,837,400</u>			<u>17,520,591</u>			
	政府公債合計		<u>30,503,800</u>			<u>33,145,666</u>			

#### 公司債

##### 大華證券公司及其子公司

95 南科 1	640,000	641,367
94 台控 1A	100,000	100,541
94 台電 1A06	500,000	547,233
94 台電 1A05	500,000	549,234
森霸電 931 乙 2	450,000	494,836
92 聯電 1B06	245,000	257,783
92 聯電 1B03	285,000	309,226
92 聯電 1A22	170,000	174,720
92 聯電 1A21	140,000	153,222
92 光科 1I	161,000	165,623

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	93 台達 1D	\$	200,000	\$		222,186			
	亞泥 52 債乙 01		177,000			193,020			
	94 新纖 1C		490,000			543,023			
	95 華亞科 1		250,000			251,216			
	95 塑化 2		1,350,000			1,398,192			
	95 塑化 5		1,600,000			1,604,637			
	95 台電 1A		600,000			604,339			
	95 台電 1C		45,000			50,058			
	94 新纖 1D		500,000			551,182			
	95 台電 3B		30,000			30,858			
	亞泥 52 債甲 02		235,000			256,366			
	遠鼎投資 941C		350,000			388,022			
	92 兆豐票 1G		500,000			500,986			
	93 台控 1A01		100,000			111,462			
	93 台控 3		190,000			192,869			
	FHRR R006 AK		97,785			79,899			
	FHRR R009 AJ		162,975			187,365			
	Goldman Sachs		97,785			111,786			
	Merrill Lynch		162,975			191,150			
	WASH MUTUAL PFD		16,298			19,308			
	BNP PARIBAS BNP PERPETUAL		130,380			153,571			
	CBA		97,785			111,784			
	CATFIN		65,190			77,123			
	NACF		65,190			58,992			
	Shinhan		97,785			115,218			
	Deutsche Bank		318,127			318,127			
	ICICI		65,190			76,167			
	GAZPRU		48,567			57,454			
			<u>11,234,032</u>			<u>11,850,145</u>			

金融債券

大華證券公司及其子公司

	92 世華銀 1F		200,000			203,407			
	93 一銀債 1E 券		500,000			505,803			
	95 萬泰銀 1B		1,985,000			1,985,819			
	95 萬泰銀 1A		3,170,000			3,171,806			
	交銀 18 期 64 券		500,000			530,350			
	95 開發 3		800,000			860,831			
	玉山銀 93-1-6		400,000			420,562			
	95 開發 1		400,000			401,450			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面額	帳列金額	備註
	91 開發 1L	\$ 200,000	\$ 201,608	
	91 開發 1K	200,000	202,579	
	91 開發 1J	200,000	202,525	
	92 華銀 A	<u>300,000</u>	<u>337,943</u>	
		<u>8,855,000</u>	<u>9,024,683</u>	
企業貸款債權證券化受益證券				
大華證券公司及其子公司				
	里昂高受益甲	608,207	671,335	
	93 中商銀貸 1	122,762	133,395	
	里昂高受益乙	370,000	398,372	
	93 中信銀貸 1B	90,000	95,110	
	93 建華銀貸 3	80,000	87,129	
	93 中信銀貸 1A	555,149	615,095	
	93 建華銀貸 1	<u>328,122</u>	<u>365,384</u>	
		<u>2,154,240</u>	<u>2,365,820</u>	
國際金融債券				
大華證券公司及其子公司				
	92 亞銀債 1T	200,000	200,595	
	92 亞銀債 1S	180,000	196,645	
	922 北歐債 D	300,000	315,635	
	92 亞銀債 1Q	200,000	200,825	
	92 亞銀債 1E	300,000	309,327	
	92 亞銀債 1J	270,000	273,740	
	92 亞銀債 1F	<u>290,000</u>	<u>295,955</u>	
		<u>1,740,000</u>	<u>1,792,722</u>	
可轉換公司債				
大華證券公司及其子公司				
	友達二	200,000	200,271	
	長航二	100,000	100,107	
	華航三	55,000	55,094	
	華航二	70,000	70,075	
	長榮二	50,000	52,053	
	友達三	53,000	53,784	
	力晶二	250,000	250,131	
	POWERCHIP (USY70810AD11)	145,048	170,875	
	ASIA OPTICAL (XS0177239521)	71,709	85,800	
	ICHIA (XS0196262538)	44,003	51,402	

(接次頁)



(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	LG PHILIPS LCD (XS0217586048)	\$	65,190	\$		76,005			
	CHI MEI (XS0273785104)		95,177			114,310			
	QUANTA STORAGE (XS0278254783)		65,190			76,746			
			<u>1,264,317</u>			<u>1,356,653</u>			
結構債									
大華證券公司及其子公司									
	FED HOME LN BANK (US3133X9HC78)		97,785			111,785			
	FNR 2005-117 MS 01/2 (US31394VCK44)		65,190			72,768			
	FHR 3135 SC (US31396N4V57)		34,551			40,516			
	FHR 3173 SU (US31396RUT21)		65,190			77,121			
	GSAMP 2006-HE7N N1 (US3622MXAA96)		65,190			54,044			
	GSAMP 2005-HE4-N (US362430AA85)		65,190			75,682			
	LEHMAN XS MIN 2005-4 (US362430AA85)		65,190			67,654			
	MASTR CI-23 NIM N1 (US57646AAA51)		65,190			75,692			
	SOUTH COAST FUNDING VIII (USG8280GAF84)		64,212			76,047			
	TABERNA PREF FUNDING I-E NOTE (USG8653NAK12)		97,785			117,432			
	West Coast Funding I-CLASS NOTE (USG9550CAA92)		91,918			106,844			
	LLOYDS 7.5% TARGET NOTE (XS0226842309)		<u>57,041</u>			<u>67,227</u>			
			<u>834,432</u>			<u>942,812</u>			
資產交換									
大華證券公司及其子公司									
	M100305ASW01ASE		43,025			51,322			
	M110705ASW01ASE		<u>11,408</u>			<u>13,745</u>			
			<u>54,433</u>			<u>65,067</u>			
合	計		<u>\$ 56,640,254</u>			<u>\$ 60,543,568</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付款項明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表二十

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
應付購入有價證券款		\$	3,176,342		
應付費用			2,159,582		
應付所得稅			2,056,327		
應付融券擔保價款			1,084,082		
融券存入保證金			922,599		
應付帳款			787,673		
應付利息			382,691		
承兌匯票			292,333		
應付待交換票據			274,849		
應付即期外匯款			252,590		
其 他			<u>437,714</u>		
			<u>\$ 11,826,782</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
活期存款					
	新台幣		\$ 1,819,459		
	外匯		<u>538,025</u>		
			<u>2,357,484</u>		
定期存款					
	新台幣		1,511,266		
	外匯		<u>646,598</u>		
			<u>2,157,864</u>		
支票存款					
	支票存款		89,506		
	本行支票		<u>22,462</u>		
			<u>111,968</u>		
	合計		<u>\$ 4,627,316</u>		

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 應付金融債券明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	發 行 面 額 ( 成 交 金 額 )
開債 900101	91.02.01-96.03.01	每年付息一次，到期一次還本	2.9800%	\$ 3,000,000
開債 920801	93.04.09-96.04.09	每年付息一次，到期一次還本	1.3000%	500,000
開債 930301	93.07.05-96.07.05	每半年付息一次，到期一次還本	MAX ( 5.1%-6M LIBOR,0)	500,000
開債 930501	93.07.28-96.07.28	每年付息一次，到期一次還本	1.9000%	300,000
開債 930601	93.08.24-96.08.24	每季付息一次，到期一次還本	MAX ( 3.82%-90 day TWD CP,0)	1,200,000
開債 921001	93.04.29-96.10.29	每季付息一次，到期一次還本	(1)自發行日起至第一年止票面利率為 1.90% (2)屆滿一年起至第二年止票面利率為 1.90%*D/N (3)屆滿二年起至第三年六個月止票面利率為 1.90%*D/N	300,000
開債 910101	92.02.17-97.08.18	每半年付息一次，到期一次還本	MAX ( 3.6%-12M LIBOR,0)	2,400,000
開債 920101	92.12.24-97.12.24	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR<0.95%時，則為 MAX ( 6M LIBOR,0) (2)當 0.95%≤6M LIBOR≤2.10%時，則為 3.75% (3)當 2.10%<6M LIBOR時，則為 MAX ( 4.30%-6M LIBOR,0)	3,000,000
開債 920301	93.02.12-98.02.12	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 180 天 CP≤0.80%時，則為 MAX ( 180 天 CP,0) (2)當 0.80%<180 天 CP<1.70%時，則為 2.80% (3)當 1.70%≤180 天 CP時，則為 MAX ( 3.45%-180 天 CP,0)	500,000
開債 920401	93.02.27-98.02.27	每季付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR<1.05%時，則為 MAX(6M LIBOR,0) (2)當 1.05%≤6M LIBOR≤2.0%時，則為 3.50% (3)當 2.00%<6M LIBOR時，則為 MAX ( 4.50%-6M LIBOR,0)	1,000,000
開債 920501	93.03.18-98.03.18	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 180 天 CP≤0.90%時，則為 MAX ( 180 天 CP,0) (2)當 0.90%<180 天 CP<1.50%時，則為 3.00% (3)當 1.50%≤180 天 CP時，則為 MAX ( 3.45%-180 天 CP,0)	500,000
開債 930101	93.06.23-98.06.23	每季付息一次，到期一次還本	MAX ( 5.9%-6M LIBOR,0)	500,000
開債 930401	93.07.05-98.07.05	每季付息一次，到期一次還本	MAX ( 4.4%-90 day TWD CP,0)	500,000
開債 920201	93.01.06-99.01.06	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR<1.0%時，則為 MAX ( 6M LIBOR,0) (2)當 1.0%≤6M LIBOR≤2.0%時，則為 4.0% (3)當 2.0%<6M LIBOR時，則為 MAX ( 5.0%-6M LIBOR,0)	500,000
開債 930201	93.06.23-99.06.23	每季付息一次，到期一次還本	MAX ( 6.1%-6M LIBOR,0)	500,000
開債 950101	95.10.30-100.10.30	每年付息一次，到期一次還本	2.0900%	1,100,000
開債 950201	95.11.29-100.11.29	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	2,000,000
開債 930701	94.01.27-101.01.27	每季付息一次，到期一次還本	2.2500%	1,000,000
開債 920601	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,500,000
開債 920701	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,000,000
開債 920901	93.04.29-103.04.29	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,000,000
合 計				<u>\$ 22,800,000</u>

註：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap 30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap 2 年期利率。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付公司債明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

券別	期次	受託人	期間	還本付息辦法	年利	發行總額	抵押或擔保
公司債							
(一)一年內到期之應付公司債							
無擔保公司債 A 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.9-96.12.9	到期一次還本；每年付息一次	1.9000%	\$ 300,000	—
無擔保公司債 B 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.10-96.12.10	到期一次還本；每年付息一次	1.9000%	300,000	—
無擔保公司債 C 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.11-96.12.11	到期一次還本；每年付息一次	1.9000%	300,000	—
無擔保公司債 D 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.12-96.12.12	到期一次還本；每年付息一次	1.9000%	300,000	—
無擔保公司債 E 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.15-96.12.15	到期一次還本；每年付息一次	1.9000%	300,000	—
無擔保公司債 F 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.16-96.12.16	到期一次還本；每年付息一次	1.9000%	300,000	—
小計						<u>1,800,000</u>	
(二)一年以上到期之應付公司債							
無擔保公司債甲券	第一次	中國信託商業銀行信託部	92.5.15-97.5.20	到期一次還本；每半年計息付息一次	4.0000%減 USD 6-Month LIBOR，但不得低於 0%	1,900,000	—
無擔保公司債乙券	第一次	中國信託商業銀行信託部	92.5.15-97.5.20	到期一次還本；每半年計息付息一次	4.0001%減 USD 6-Month LIBOR，但不得低於 0%	1,200,000	—
無擔保公司債丙券	第一次	中國信託商業銀行信託部	92.5.15-97.5.20	到期一次還本；每半年計息付息一次	4.0002%減 USD 6-Month LIBOR，但不得低於 0%	1,200,000	—
無擔保公司債丁券	第一次	中國信託商業銀行信託部	92.5.15-97.5.20	到期一次還本；每半年計息付息一次	4.0003%減 USD 6-Month LIBOR，但不得低於 0%	900,000	—
無擔保公司債戊券	第一次	中國信託商業銀行信託部	92.5.15-97.5.20	到期一次還本；每半年計息付息一次	4.0004%減 USD 6-Month LIBOR，但不得低於 0%	800,000	—
						<u>6,000,000</u>	
無擔保公司債甲券	第一次	萬泰商業銀行信託部	94.9.12-99.9.21	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.0500%	4,000,000	—
無擔保公司債乙券	第一次	萬泰商業銀行信託部	94.9.12-99.9.21	到期一次還本；每半年複利計息一次；每年付息一次	2.0396%	4,000,000	—
						<u>8,000,000</u>	
無擔保公司債 G 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.9-97.12.9	到期一次還本；每年付息一次	2.0000%	300,000	—
無擔保公司債 H 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.11-97.12.11	到期一次還本；每年付息一次	2.0000%	300,000	—
無擔保公司債 I 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.10-97.12.10	到期一次還本；每季付息一次	4.1000%減九十天期商業本票利率，但不得低於 0% (註)	300,000	—
無擔保公司債 J 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.12-97.12.12	到期一次還本；每季付息一次	2.0000%	300,000	—
						<u>1,200,000</u>	
小計						<u>15,200,000</u>	
總計						<u>\$ 17,000,000</u>	

註：所稱九十天期商業本票利率係以發行日及各期利息付息日前兩個營業日之台北時間上午十一時 Moneyline Telerate 6165 頁畫面九十天期商業本票利率之平均報價為基準，若在前述日期中午十二時前無法取得前述訂價，則由利息計算機構 UBS AG, Taipei Branch 以至少四家 Reference Dealers 3 個月期 BA 報價之算術平均數訂定之。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融負債明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
組合式商品－主契約		\$ 19,921,828	
避險之衍生性金融負債－換利合約		707,040	
股權連結商品負債－固定收益商品		58,558	
股權連結商品負債－權利金		18,668	
保本型商品負債－固定收益商品		<u>9,646</u>	
合	計	<u>\$ 20,715,740</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他負債明細表

民國九十五年十二月三十一日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
暫收款項		\$ 2,679,642			
遞延所得稅負債		1,949,088			
買賣損失準備		281,410			
違約損失準備		227,800			
其他（註）		<u>802,060</u>			
合 計		<u>\$ 5,940,000</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
放款息	\$ 2,109,151	
債券息	535,107	
備供出售金融資產息	543,171	
證券融資及轉融通利息	483,503	
交易目的金融資產息	430,019	
存款息	390,093	
存央息	294,830	
應收租賃款利息	135,174	
其他(註)	<u>348,354</u>	
合 計	<u>\$ 5,269,402</u>	

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表二十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
附買回債券息	\$ 980,407	
金融債券息	368,322	
存 款		
中華郵政轉存款息	180,789	
定 存 息	75,600	
活 存 息	<u>44,189</u>	
	<u>300,578</u>	
公司債息	338,753	
同業拆放息	250,462	
短期借款息	243,279	
長期借款息	209,385	
商業本票息	80,043	
其 他	<u>129,968</u>	
合 計	<u>\$ 2,901,197</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
手續費收入					
	其他本業手續費		\$ 1,603,932		
	聯貸手續費支出		112,839		
	保證手續費		93,733		
	信託手續費		63,575		
	其他		<u>41,299</u>		
	小計		1,915,378		
手續費支出					
			( <u>162,052</u> )		
	合計		<u>\$ 1,753,326</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表二十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
交易目的資產處分利益－淨額		\$ 5,436,207			
交易目的資產評價利益－淨額		2,524,994			
交易目的負債處分損失－淨額		( 1,790,734)			
交易目的負債評價損失－淨額		( 725,787)			
指定公平價值衡量金融負債評價損失		( 29,909)			
股利收入		<u>25,363</u>			
合 計		<u>\$ 5,440,134</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 備供出售金融資產之已實現利益明細表  
 民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表三十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
股票處分利益		\$ 8,509,279			
股利收入		1,266,066			
其 他		<u>76,080</u>			
合 計		<u>\$ 9,851,425</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採權益法之股權投資收益明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表三十一

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
按權益法認列之投資收益		
開發國際投資股份有限公司	\$ 287,526	
金鼎綜合證券股份有限公司	( 308,207)	
軟銀開發投資股份有限公司	172,873	
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	130,083	
生華創業投資股份有限公司	33,627	
分眾傳媒股份有限公司	( 33,406)	
和勤精機股份有限公司	32,438	
坦能電子股份有限公司	( 31,878)	
Pacifictech Microelectronics Co., Ltd.	( 31,118)	
冠橙科技股份有限公司	( 24,031)	
台灣移動媒體科技股份有限公司	( 22,573)	
鉅景科技股份有限公司	( 12,033)	
裕邦科技股份有限公司	( 6,698)	
輝城電子股份有限公司	6,100	
科冠能源科技股份有限公司	( 9,133)	
摩特動力股份有限公司	( 4,324)	
宏全亞洲控股股份有限公司	( 1,982)	
星元電力股份有限公司	( 1,504)	
華閣公司	( 918)	
Seres Capital (Cayman) Co., Ltd.	732	
North America Venture Fund II, L.P.	( 358)	
世華開發顧問股份有限公司	( 338)	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	211	
環華證券金融股份有限公司	17	
小 計	175,106	
董監酬勞及車馬費	1,190	
處分利益	4,605	
	<u>\$ 180,901</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表三十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
即	期		<u>(\$ 262,398)</u>		
自有資金及增資款		(	110,490)		
損益戶			98,757		
其他(註)			<u>19,889</u>		
合	計		<u>(\$ 254,242)</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司

資產減損損失明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表三十三

單位：新台幣仟元

項	目	減損損失金額	備	註
以成本衡量之金融資產減損損失		\$ 1,613,408		
備供出售金融資產減損損失		471,957		
採權益法計價之股權投資		464,623		
其他資產減損損失		<u>8,053</u>		
合 計		<u>\$ 2,558,041</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表三十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
顧問金收入		\$213,614			
租金收入		150,097			
承銷業務收入		129,553			
信託資產受益分配		30,986			
其 他		<u>20,041</u>			
合 計		<u>\$544,291</u>			



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

放款呆帳迴轉利益淨額明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表三十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
呆帳收回		<u>\$674,296</u>			
減：提列（迴轉）備抵呆帳					
短期無擔保放款		27,549			
中期無擔保放款		117,337			
長期無擔保放款		11,316			
長期擔保放款		( 11,177)			
放款轉列之催收款項		98,329			
其他		<u>3,534</u>			
小計		<u>246,888</u>			
合計		<u>\$427,408</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

用人費用明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表三十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
薪	資		\$ 3,452,682		
員	工保險費		120,371		
退	休 金		113,992		
其	他		<u>138,932</u>		
合	計		<u>\$ 3,825,977</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表三十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
房屋及建築		\$	62,390		
電腦設備			123,634		
交通及運輸設備			2,993		
什項設備			16,712		
租賃資產改良			37,406		
出租資產			56,515		
遞延資產			22,933		
無形資產			11,690		
其他			<u>422</u>		
			<u>\$334,695</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

明細表三十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
稅	捐	\$	516,204		
專業服務費			453,049		
呆帳損失（不含放款）			392,272		
電腦費用			156,619		
租金支出			109,967		
其他（註）			<u>883,078</u>		
合	計		<u>\$ 2,511,189</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

**五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響**

本公司及關係企業最近年度並未發生財務周轉困難之情事。

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

### 一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目	年度		差異	
	95年 12月31日	94年 12月31日	金額	%
現金及銀行存款	\$ 44,975	\$ 498,919	(\$ 453,944)	(90.99%)
應收款項	698,133	1,718,233	(1,020,100)	(59.37%)
備供出售金融資產	—	2,973,604	(2,973,604)	(100%)
採權益法之股權投資	167,735,645	131,640,569	36,095,076	27.42%
以成本衡量之金融資產	10,000,000	10,000,000	—	—
固定資產-淨額	27,679	31,530	(3,851)	(12.21%)
其他資產	25,833	26,039	(206)	(0.79%)
資產總額	178,532,265	146,888,894	31,643,371	21.54%
短期借款	3,000,000	1,950,000	1,050,000	53.85%
應付款項	962,709	884,247	78,462	8.87%
應付公司債	14,000,000	14,000,000	—	—
應付商業本票	599,906	—	599,906	NA
其他金融負債	142,902	—	142,902	NA
其他負債	16,674	16,745	(71)	(0.42%)
負債總額	18,722,191	16,850,992	1,871,199	11.10%
股本	112,677,793	109,577,954	3,099,839	2.83%
資本公積	12,827,661	15,890,777	(3,063,116)	(19.28%)
保留盈餘	15,657,780	4,423,531	11,234,249	253.97%
股東權益其他項目	18,646,840	145,640	18,501,200	12,703.38%
股東權益總額	159,810,074	130,037,902	29,772,172	22.89%
說明：				
1. 應收款項 95 年底較 94 年底減少，主要係因收取特別股之累積股息。				
2. 備供出售金融資產 95 年底較 94 年底減少，係因將投資金鼎證券重分類為採權益法之股權投資。				
3. 採權益法之股權投資 95 年底較 94 年底增加，主要係因按權益法認列子公司之投資利益及其他股東權益項目，及自備供出售金融資產將投資金鼎證券重分類轉入所致。				
4. 短期借款及應付商業本票 95 年底較 94 年底增加，主要係為因應公司營運上之資金需求。				
5. 股本及資本公積之變動，主要係因辦理資本公積轉增資。				
6. 保留盈餘 95 年底較 94 年底增加，係因本年度純益 15,007,334 仟元及發放 94 年度盈餘分配所致。				
7. 股東權益其他項目 95 年底較 94 年底增加，主要係因自 95 年 1 月 1 日起採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，故採權益法認列子公司之金融資產未實現利益所致。				

## 二、經營結果

單位：新台幣仟元

項目	年度	95 年度		94 年度		增(減) 金額	變動 比例(%)
		小計	合計	小計	合計		
收益			\$16,160,032		\$11,914,949		
採權益法認列 之投資收益		\$15,631,505		\$11,308,268		\$4,323,237	38.23%
其他收益		528,527		606,681		(78,154)	(12.88%)
費用及損失			1,143,220		1,298,127		
營業費用		622,079		688,023		(65,944)	(9.58%)
其他費用及損 失		521,141		610,104		(88,963)	(14.58%)
繼續營業部門稅 前淨利			15,016,812		10,616,822		
所得稅費用			(21,348)		(126,911)	(105,563)	(83.18%)
列計會計原則變 動之累積影響數 稅前淨利			14,995,464		10,489,911		
會計原則變動之 累積影響數			11,870		—	11,870	NA
純益			\$15,007,334		\$10,489,911		
增減比例變動分析說明：							
1. 採權益法認列之投資收益 95 年度較 94 年度增加，主要係因子公司中華開發工業銀行及大華證券公司本年度純益增加所致。							
2. 所得稅費用 95 年度較 94 年度減少，主要係因未分配盈餘加徵 10% 所得稅減少所致。							
3. 本年度新增會計原則變動之累積影響數，係因自 95 年 1 月 1 日起採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」所致。							

### 三、現金流量

#### (一) 最近二年度流動性分析

項 目 \ 年 度	95 年度	94 年度	增減比率 (%)
現金流量比率 (%)	101.00	(21.55)	NA
現金流量允當比率 (%)	58.30	55.77	4.54
現金滿足率 (%)	156.66	(20.29)	NA
增減比例變動分析說明： 現金流量比率及現金流量滿足率較 94 年度增加，主要係因 95 年度來自營業活動之淨現金流量係為流入所致。			

#### (二) 未來一年現金流量分析

單位：新台幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金剩餘 (不足) 數額	預計現金不足額 之補救措施	
①	②	③	①+②-③	投資計畫	融資計畫
44,975	9,025,958	12,174,378	(3,103,445)	—	6,000,000
1. 未來一年現金流量變動情形分析： (1) 營業活動：淨現金流入主要係取得採權益法之被投資公司發放之現金股利及收取特別股股利所致。 (2) 投資活動：淨現金流出主要係因增加長期股權投資及購置固定資產所致。 (3) 融資活動：淨現金流出主要係因支付普通股現金股利及特別股股利等盈餘分配，及償還銀行短期借款所致。 2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析： 融資活動：以發行公司債償還銀行短期借款及充實營運資金。					

#### 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

#### 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

##### (一) 最近年度轉投資政策

95年度本公司轉投資政策無大幅異動，子公司維持為中華開發工業銀行及大華證券。本公司95年度主要著力於提昇本金控之經營綜效，力圖透過購併擴大經營規模，並持續強化子公司管理與公司治理，主要方式如下：



1. 力圖透過購併擴大經營規模；
2. 加強集團資源整合，推行組織改造；
3. 增加新種業務及推動共同行銷，擴大營運規模，擴張集團收益來源；
4. 強化公司治理，並提升資訊透明度。

## (二) 獲利之主要原因及改善計畫

本公司之子公司開發工銀 95 年不僅整體營運展現豐碩成果，並兼顧各項業務收益的績效表現。在長期投資方面，依舊保持穩健成長之力道，同時投資餘額與潛在未實現獲利皆持續增加；在有價證券收益方面，採取穩健與風險管理並重之策略，操作績效優於大盤整體表現；在法金及固定收益業務方面，除了在授信量展現擴增動能，並積極透過新種金融商品的引進與開發，以提升與鞏固客戶關係，進一步增加相關手續費收入。全年稅後盈餘達新台幣 139 億元，每股稅後盈餘達 1.73 元，股東權益報酬達 9.90%。

大華證券 95 年延續前一年之傑出表現，再度交出一張亮麗之成績單。不僅全年稅後淨利達 25.18 億元，較前年度之 14.43 億元增加 74.5%，創近 10 年來之獲利新高；每股稅後盈餘達 2.14 元、股東權益報酬率達 14.44%，連續二年均位居資本額 100 億以上同業之第 1 名，排名為有始以來最佳之成績。面臨國內外經濟成長多項變數之挑戰，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。

## (三) 未來一年投資計畫

近年來金融業整併趨勢符合政府促進金控大型化、區域化之政策方向。本公司亦積極計畫經由對外併購強化本身在金融界的領導地位，更希望為公司創造規模經濟，增加獲利來源並分散風險，為股東創造更大的價值。

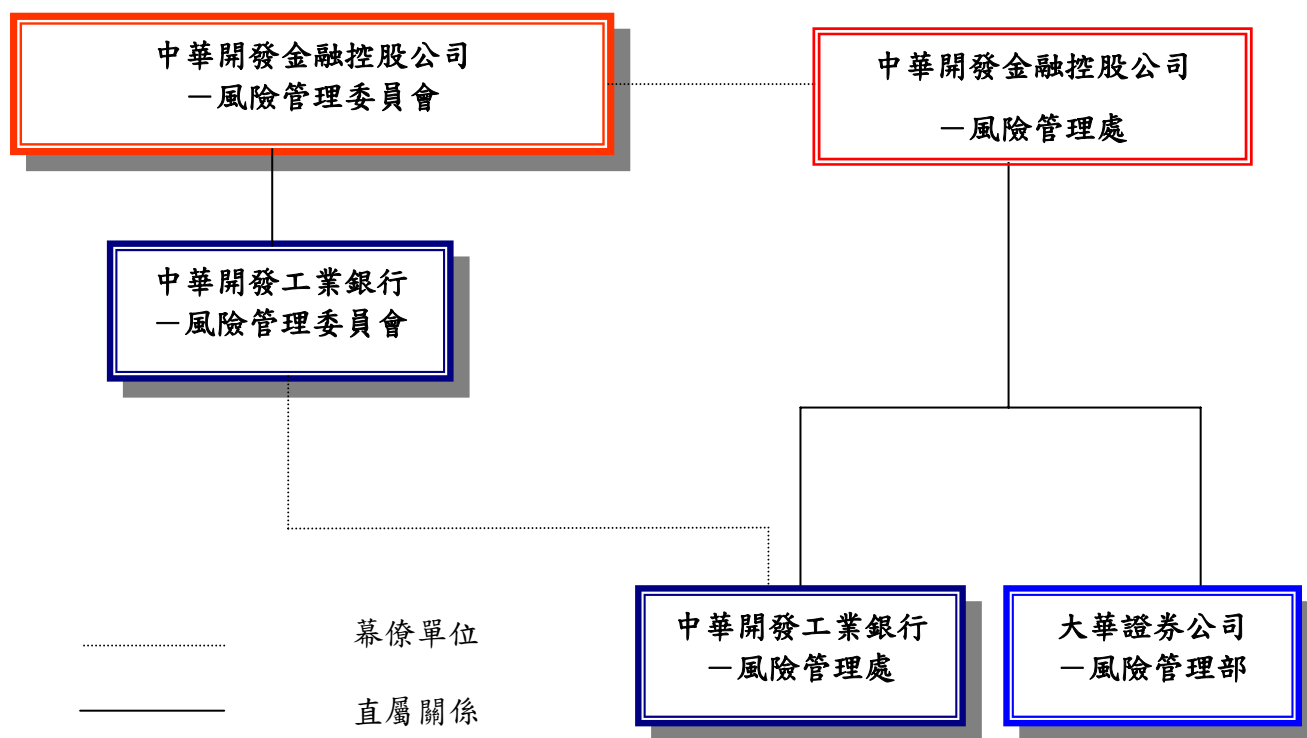
大華證券期許在亞太地區發展成為區域型之證券商，透過大華證券暨其轉投資公司之資源整合運用，提供客戶海內外金融商品經紀、承銷、諮詢顧問等服務，為強化在亞太地區之競爭力，大華香港除了在原有經紀業務（dealing in securities）的基礎下，並於 95 年 7 月向香港證監會申請第 6 類（Advising on Corporate Finance）及第 9 類（Asset Management）牌照，且已順利取得執照。未來大華香港預計發展企業海外上市及財務顧問服務與募集共同基金等資產管理業務。此外，因應台商企業赴香港掛牌家數增多，以及大陸經濟崛起的趨勢下，大華香港亦將增加香港股市自營交易業務，以增加大華證券整體獲利，拓展新的投資管道，與分散投資風險。

## 六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至刊印日止下列風險管理事項

### (一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

#### 1. 風險管理組織架構

為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本公司之風險管理組織架構如下：



- 中華開發金融控股公司  
「風險管理委員會」—統籌本公司及子(孫)公司之風險管理事宜。  
「風險管理處」—支援本公司風險管理委員會並執行所有風險管理相關事宜。
- 中華開發工業銀行  
「風險管理委員會」—統籌本行及子(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。
- 大華證券股份有限公司  
「大華證券(股)公司—董事會」—本公司風險管理政策及監督風險管理相關事宜。  
「大華證券(股)公司—風險管理部」—執行並呈報本公司風險管理相關事宜。

#### 2. 風險管理政策

本公司為隨世界脈動，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。本公司係依循國際標準(此係指巴塞爾相關協定)、主管機關法規及業務發展策略等因

素，訂定風險管理政策。

本公司及各子(孫)公司視經營規模、業務特性按市場、信用、作業等風險來源個別制定風險管理準則或採彙總方式訂定該公司風險管理政策。

## (二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

### 1. 一般定性揭露

本公司及各子(孫)公司除依主管機關規定揭露相關資訊外，得揭露風險管理有關資訊。風險管理資訊揭露範圍含：

- (1) 風險管理政策。
- (2) 風險管理採用模式。
- (3) 資本適足率。
- (4) 主管機關要求揭露之相關資訊。
- (5) 其他有利風險管理機制運作之相關資訊。

#### 避險政策及持續有效性之教育訓練策略與流程：

風險種類分類後應為適當之避險處理，並儘於風險發生前為事先之防範及規避。風險管理單位除為適時適切之教育訓練及專業訓練外，並加強落實內部控制；而各類相關業務，除積極為電腦化之管理與控制外，並提供完整之工具協助符合及遵循各項規範，以成為標準化作業流程為目標。

### 2. 各子公司對各風險之管理方式及暴險量化資訊

#### (1) 市場風險

市場風險係指金融資產暨負債(包含資產負債表內暨表外所有資產暨負債)因市場風險因子波動，使得價值發生變化，造成損失的風險。

本公司及各子(孫)公司從事市場風險管理時，皆參酌各公司風險管理政策及相關規範，視業務特性、營運規模，按公司別或業務別訂定市場風險管理準則(辦法)。

#### 中華開發工業銀行

訂有「市場風險管理準則」，交本行及各子(孫)公司據以管理市場風險。於規劃市場風險管理制度時訂有與市場風險管理有關之授權、架構、流程與作業內容，可容許之交易範圍，市場風險衡量方法，市場風險限額核定層級、超限處理方式及遇金融市場重大變化時之應變管理等。

另亦依據主管機關要求，建立各項部位控管與各項商品交易規範，並配合交易系統建置風險量化與管理系統，以落實科學化的動態管理。

風險管理單位每月向風險管理委員會、董事會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告。

### 大華證券(股)公司

目前採用 J.P Morgan 所研發之 Risk Metrics 市場風險管理系統，建立量化管理模式，每日依部門別、產品別計算個別之風險值，並衡量公司整體之風險值。

風險管理部每日針對公司整體之涉險情形，出具報告予管理階層作為參考依據。為符合 Basel II，使風險衡量模型更具準確性，並定期進行回溯測試 (Back Testing)，以了解其風險模型預測之信賴性。此外，針對未來不同市場狀況進行壓力測試 (Stress Testing)，以了解公司承受風險之程度，對於新發展之結構型商品業務亦進行模型風險之管理，針對個別商品之設計進行拆解與避險操作之模型與部位控管。

## (2) 信用風險

信用風險係指交易對手未能履行責任或因信用品質改變，造成損失的風險。

本公司及各子(孫)公司從事信用風險管理時，皆參酌各公司風險管理政策及相關規範，訂定信用風險管理準則 (辦法)。

### 中華開發工業銀行

訂有「信用風險管理準則」，交本行及各子(孫)公司據以管理信用風險。於規劃信用風險管理制度時訂有與信用風險管理有關之授權、架構、流程與作業內容、可容許之適用範圍、信用審查、信用分級管理、信用組合管理原則與程序及遇金融市場重大變化時之應變管理。

相關信用風險管理單位定期提出信用風險報告，內容至少包括：授信損失、壓力測試、信用資產組合風險評估、授信分級報告、產業報告、例外事件報告及主管機關查核報告等項目，作為決策參考。

### 大華證券(股)公司

訂有「營業處所衍生性金融商品交易對手信用風險管理辦法」，管理交易對手之信用風險，其中交易對手評等採外部信用評等機構 (TCRI、中華信評、S&P、Moody、Fitch 等) 給予之信用評等，並依照內部之評等表分別對應 1~9 等分類；並對於各類信用等級之客戶依照其信用等級及公司規模，給予對應之額度；亦針對集中度風險之考量，對於每一等級訂定額度之上限。

除建立客戶信用等級資料，並不定期更新外部評等機構對本公司交易對手信用評等之資料，當客戶升等或降等時，對於其信用額度給予適度之調整；並採以 PSR 衡量交易對手交割前風險，計算交易對手信用風險曝險額及為業務管理。

### (3) 作業風險

係指直接或間接導因於不適當或失敗的內部程序、人員和系統或者由外部事件而來的損失，同時將法令遵循風險列為作業風險一環。

本公司及各子(孫)公司從事作業風險管理時，皆參酌各公司風險管理政策及相關規範，訂定作業風險管理準則（辦法）。

#### 中華開發工業銀行

本行規劃作業風險管理制度時訂有與作業風險管理有關之授權、架構、流程與作業內容、所有規劃均應符合前後台作業分離、執掌（權限）獨立性與可歸責性等原則、作業風險內容暨適用範圍、作業風險管理原則與程序、內部控制規範、遇重大情事之應變管理。

除依據主管機關要求，執行各項內部控制與稽核外，更積極建置相關基礎工作，以降低作業風險至最小程度。

作業風險管理單位定期向高階主管彙總提報作業風險管理報告。

#### 大華證券(股)公司

各業務部門依所從事之業務範圍分別訂定作業細則控管，規範業務或交易流程之各項作業風險及控管機制，並由風險管理部及稽核部等負責相關的控管及查核作業，以確保執行之有效性。

本公司業依台灣證券交易所、櫃買中心、集保公司等相關單位及期交所制定之「證券商內部控制制度標準規範」，訂定內部控制制度，此外，內部稽核單位另依「證券商內部稽核實施細則」訂定內部稽核制度，且按上開訂定之內部控制制度規範控制重點及作業程序執行相關查核控管作業，並將所見異常及缺失事項呈報總經理及董事長，以降低作業風險。

### (4) 流動性風險

流動性風險係指因資產負債表表內或表外之任何資產、負債項目或資產與負債項目之間的不對稱，以致無法在合理的時間內，將資產變現或以合理的價格取得資金以履行義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

本公司及各子(孫)公司從事流動性風險管理時，皆參酌各公司風險管理政策及相關規範，訂定流動性風險管理準則（辦法）。

#### 中華開發工業銀行

執行流動性風險管理時，除考量財務比率、資金來源集中度、資金缺口等因素，流動性風險管理單位並基於流動性風險考量，按本行訂定之短中長期(短期係指

1 年以內，中期係指超過 1 年至 3 年，長期係指超過 3 年以上)資金缺口上限，管理各業務單位之使用資金需求。另流動性風險管理單位視業務特性從資產負債表角度，考量因利率變動對公司盈餘及淨值的可能影響。

#### **大華證券(股)公司**

各業務部門訂定之風險管理辦法中，均已明定持有部位市場流動性及集中度之個別管理模式。此外，財務交割部另針對資金流動性與調度之風險管理機制，考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，訂定相關辦法作為管理之依據。

#### **(5) 法律風險**

##### **中華開發工業銀行**

遵守法令主管單位，設立專職之法規遵循單位，負責規劃整體財務與營運活動之相關法令遵循，並評估與管理公司之法律風險，以確認業務適法性。

各單位對其所管轄之內部規章應適時檢視，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新。

##### **大華證券(股)公司**

依行政院金融監督管理委員會 96.4.16 日金管銀(二)字第 0960009574 號令，自 96 年 7 月 1 日起實施法令遵循制度，將設置法令遵循主管單位負責法令遵循制度之規劃、管理與執行，以加強及促使每位從業人員之法治觀念，並能熟悉本身工作之各種證券法令規章，以評估與管理公司之法律風險。

### **(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施**

#### **1. 財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及行政院金融監督管理委員會銀行局 93.12.20 銀局(一)字第 0931000910 號函**

本公報適用對象為會計年度開始日在中華民國 95 年 1 月 1 日(含)以後之財務報表適用之。本公司業於民國 94 年間依主管機關來文研擬因應措施並皆已於 95.1.1 完成帳務銜接、資料轉換、資訊系統上線等相關作業。

#### **2. 95.1.11 華總一義字第 09500002801 號總統令公布證券交易法修正條文；95.3.23 行政院金融監督管理委員會通過「公開發行公司應設置獨立董事適用範圍」、「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」、「公開發行公司董事會議事辦法」等**

為落實並發揮本國企業董事會之職能，以提高公司治理績效、強化競爭力並與國際接軌，本公司將依相關法令規定辦理，並配合新增及修正本公司章程及其他內部規範。

### 3. 新版巴塞爾資本協定啟動，資本與風險管理機制待制度化

本公司子公司中華開發工業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。

## (四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

### 1. 電子代工業微利化，本公司投資重心重新聚焦

電子代工業紛紛外移大陸，生產成本大幅下滑，但國際大廠也藉機大幅砍價，代工毛利率一再下滑。有鑒於電子代工業逐漸走入微利化時代，本公司側重電子產業的投資策略應當有所調整。首先，應將投資方向轉向新的殺手級應用科技，或是仍處於高成長期的電子產業，例如行動電視、影音壓縮軟體、生物科技、TFT-LCD 等。其次，原本較忽視的傳統產業，例如具有獨占性質的石化、鋼鐵業，以及前景看好的金融、娛樂、觀光、物流、化妝品業等，也成為研究焦點。

### 2. 國內金控下創投公司大增，國內競爭壓力加大

國內的金融控股公司均可申設創投，創投若能獲得金控之資源挹注，將使競爭力大增，金管會雖研議設限，但對於本公司的直接投資業務將造成威脅。因應之道除了網羅人才、提昇投資管理能力，持續鞏固市場領導地位之外，將另闢財源，例如發展固定收益業務、強化信託業務、提昇手續費收入等。

### 3. 新金融商品輩出，業務套裝整合能力受重視

隨著新金融商品的發達，不論是籌資案、授信案，或是投資案，條件日益複雜，常常牽涉複雜的選擇權條款。舉例而言，授信案常常牽涉可轉債資產交換，而若投資於結構性商品，則連結的商品、出場的價位等，都可加入選擇權的設計。有鑒於潮流的演變，本公司作為新金融商品的賣方，將以提供量身訂作的整體解決(total solution)方案為主，而若作為新金融商品的買方，則將以提昇投資案評估能力以及後續的風險控管為主。

### 4. 新版巴塞爾資本協定啟動，資本與風險管理機制待制度化

為與世界潮流接軌，金管會發函通知國內金融機構，要求在 2006 年底之前，須正式採用新巴塞爾資本協定(Basel II)，不僅讓金融機構在風險評估方式上全面改弦易轍，IT 資訊系統也必須根據新規定進行重新調整。新版巴塞爾資本協定主要的改變在於鼓勵銀行發展內部風控模型(internal model)，並據此對於應提列的風險性資本做更精細的估算。由於風險性資本提列不足將導致銀行財務風險升高，而資本提列過多又將導致銀行的經營效率下降，因此 Basel II 的實施將會促使銀行強化風控機制並且研發風控模型。本公司早已成立風險控管小組，目前正由風險管理單位依照既定計劃逐步完成相關配套措施。

## **(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施**

本公司素以專業、效率良好的金融服務著稱，由於 93 年受到董監事改選、經營權異動，以及子公司開發工銀連續 3 年打銷呆帳造成虧損的緣故，雖然曾讓股東及投資人信心不足，但透過經營策略調整與內部組織改造等一連串轉型變革之努力，94 年已大幅轉虧為盈，交出一張值得欣慰的成績單。

展望未來，本公司營運將加強集團資源整合，推行組織改造，以提升組織運作效率，發揮營運綜效。另將逐步擴張集團收益來源，積極開發新金融產品，以大幅提高手續費收入來源，強化集團間業務之轉介，發揮集團綜效。同時也將強化公司治理，並提升資訊透明度和企業形象，塑造優良企業文化，將本公司打造成為一個具有國際競爭力的金融控股公司。

## **(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施**

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

然而進行併購亦可能面臨併購價格太高造成併購成本增加、財務資訊不盡正確、國際併購之商業習慣及法律不同、無法順利整合業務、所期待之併購利益無法實現等風險。

因應措施包括控管併購價格區間、充分分析被併購者之財務狀況及了解當地商業習慣與法律、並於併購後進行必要之管理變革、人員訓練與組織整合等，以降低併購之風險，提高併購之效益。

## **(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施**

本公司一向以中長期投資業務為重，而我國產業結構以高科技產業為主，尤以電腦、通訊、電子零組件及半導體等製造業更居世界重要地位，本公司基於支持產業發展的長期策略，投資標的之產業別比重亦反應此一趨勢。

然而本公司近年已加重對內需型與傳統產業之投資，在區域分佈上，亦逐漸增加海外投資之比重，投資資產組合亦適度分散為早期、中期與晚期階段，並力求不過度集中於單一產品、客戶或產業。投資業務之外，亦均衡發展授信及有價證券交易業務，以降低業務集中之風險。另對於單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以進一步降低業務集中之風險。



**(八) 董事及監察人或持股超過百分之之一之大股東股權之大量轉移或更換對公司之影響與風險及因應措施**

本公司股權相當分散，單一股東持股比率皆不高，故任一董事、監察人或持股超過百分之之一之大股東，其股權之大量轉移或更換皆不至於造成公司股東結構之重大改變，因此不至於立即對公司產生重大影響或風險。

**(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響風險及因應措施**

國內金控公司屬於主管機關高度監督與管理之行業，除需遵循公司法、證交法、上市上櫃及公開發行公司規章等法令之規範外，金融控股公司法對於金控公司之業務、短期資金運用範圍、集團資本適足性比率、財務比率、關係人交易及共同行銷等項目皆有規定。另金控公司需定期提供財務資料予主管機關及接受監督與檢查，加上公司治理制度：包括強化董事會職能、發揮監察人功能、重視股東及利害關係人之權利、資訊揭露透明化、內部控制暨內部稽核制度之建立與落實、慎選優良會計師及律師等機制之逐步實施，以及本公司投資之銀行及證券子公司亦屬主管機關高度監督與管理之行業。故預期在嚴謹之內外部管理制度下，經營權改變對本公司之負面影響及風險應在可控制範圍之內。

本公司於 93 年股東會後，新經營團隊進駐，管理革新措施包括落實功能性管理、致力於內部資源整合、及加強公司治理與財務透明化，對於本公司具有正面之助益。

**(十) 訴訟或非訟事件，應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形**

**1. 中華開發金融控股股份有限公司**

- (1) 金鼎證券股份有限公司於民國 95 年 3 月間起訴主張本公司辦理公開收購金鼎證券股份之應賣人包含開發國際，同時因該公開收購之董事會決議有無效事由，相關股份買賣交易亦屬無效，故起訴主張本公司對上開股份之股東權不存在（案號：95 年度重訴字第 329 號）。原告並對本公司聲請假處分，禁止本公司就上述股份行使股東權（案號：95 年度裁全字第 3215 號）。前述案件原告皆已撤回，全案已告終結。
- (2) 另本公司於民國 95 年 10 月間經檢調單位以涉嫌違反證券交易法等事由搜索開發金控大樓，相關案件現偵辦中。

## 2. 中華開發金控董事及持股百分之一以上大股東：兆豐國際商業銀行股份有限公司

### (1) 本行參貸 Schrodgers International 主辦之 Eastglobal Ltd. 聯貸案

「印尼財政部所屬子公司 PT Danareksa Jakarta International ( “DJI” ) 為建造雅加達證券交易所大樓，於西元 1996 年經由海外子公司 Eastglobe Limited 向國際銀行舉借 USD180,000,000 之聯貸案，該案由 DJI 提供雅加達證券交易所大樓土地及建物設定第一順位抵押權為擔保，並將該大樓之租金收入存入備償專戶作為還款財源，本行國際金融業務分行參貸美金 750 萬元；西元 1997 年之亞洲金融風暴導致印尼盾大幅貶值，借款人於西元 1998 年 5 月起即無法履約。西元 2001 年 10 月 DJI 向雅加達南區地方法院提起民事訴訟，被告包含所有原始及現存之參貸行、備償專戶保管行 HSBC、財務顧問 Ferrier Hodgson 及 Eastglobe 等共 58 位，聲明本案簽約當時並未取得印尼政府對海外借款之許可，本案之債務人為 Eastglobe 而非 DJI，聯貸行非法動用雅加達證券交易所大樓之租金收入，使該大樓無法加強安全設施，致承租戶減少，因此請求 (1) 本聯貸案下所簽訂之所有債權及物權契約均屬無效；(2) 賠償財產損失美金 71 百萬元及精神損失印尼盾 1 兆盾。西元 2006 年 5 月 1 日原告撤回告訴，本案結案。

### (2) 中國力霸公司向法院聲請重整，本行宣告全案授信金額新台幣 2,729,435 仟元到期，並已於民國 96 年 1 月向法院對貸款案下保證人王金世英、王令一、王令台、王令楣及王令麟聲請支付命令及本票裁定等訴追行動。截至目前法院尚未裁定。

## 3. 中華開發金控董事及持股百分之一以上大股東：中信證券股份有限公司

### (1) 何金霞等 389 人 (嗣後李厚永等 50 人撤回訴訟，原告人數為減 339 人) 於民國 87 年 10 月向正義股份有限公司及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠償 NT\$71,017,531 元 (因李厚永等 50 人撤回訴訟，故請求金額減為 NT\$69,824,251) 及法定利息之民事損害賠償事件，本公司因合併台育證券，於民國 92 年 11 月 13 日依法承受本訴訟。本公司為正義公司上櫃之協辦承銷商，台北地院於民國 95 年 11 月 30 日宣判原告對本公司求償之訴駁回 (案號：台灣台北地方法院八十七年度重訴第 1347 號)。原告 211 人提起上訴，本案目前在高等法院審理中 (案號：台灣高等法院九十六年度金上字第 1 號)。

### (2) 黃耀南於民國 91 年 9 月 24 日持仁信證券股份有限公司 (下稱仁信證券) 股票 11,000 張至仁信證券股務代理部辦理過戶，因缺少完稅證明及未用印無法辦理過戶，乃將股票暫交仁信證券股代部保管。仁信證券副總楊光耀事後拒絕交出系爭股票，黃耀南無法辦理過戶，同年十月八日黃耀南發函仁信證券處理。仁信證券於 91 年 11 月 6 日聲請法院對楊光耀發支付命令，因楊光耀異議視為起訴。嗣因本公司合併仁信證券而承受該訴訟。因楊光耀證明股票

所有人均授權其行使權利，而本公司僅係受寄人，不能對抗所有人，法院乃於 92 年 8 月 29 日判決本公司敗訴。本公司考量各項因素後，未提起上訴，該案因而確定。黃耀南不服，以楊光耀及本公司為共同被告，訴請撤銷第三人（原判決）訴訟，並請求返還股票。如不能返還股票，則請求共同被告連帶賠償(約 NT\$62,857,142 元)。台北地方法院於民國 95 年 3 月 24 日判決本公司全部勝訴，原告不服，已提起上訴，並將訴訟標的金額增加為 NT\$90,378,999 元，截至目前本案尚未確定。

#### 4. 中華開發金控子公司：中華開發工業銀行股份有限公司

- (1) 何金霞等 389 人（嗣後李厚永等 50 人撤回訴訟，原告人數減為 339 人）於民國 87 年 10 月向正義股份有限公司及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠償 NT\$71,017,531 元（因李厚永等 50 人撤回訴訟，故請求金額減為 NT\$69,824,251）及法定利息之民事損害賠償事件，本案被告包含本行（正義公司董事及監察人）及其法人代表陳崑永及楊俊賢，台北地院於民國 95 年 11 月 30 日宣判原告對本行及其法人代表陳崑永及楊俊賢求償之訴駁回（案號：台灣台北地方法院八十七年度重訴第 1347 號）。原告 211 人提起上訴，本案目前在高等法院審理中（案號：台灣高等法院九十六年度金上字第 1 號）。
- (2) 行政院金融監督管理委員 95 年 12 月 14 日金管銀（六）字第 09560006050 號及第 09560006051 號函對本行以整批方式出售海外投資案，暨處理中華開發資產管理公司分割並降低股權案，認屬違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，未建立適當之內部控制制度或未確實執行，處新台幣 1,000 萬元罰鍰。本行業於民國 96 年 1 月 17 日提起訴願。
- (3) 中國力霸公司向法院聲請重整，本行宣告全案授信金額新台幣 682,220 仟元到期，並已於民國 96 年 1 月向法院對中國力霸公司及保證人王金世英、王令台、王令一及友台企業(股)公司聲請支付命令及本票裁定等訴追行動。截至目前尚未確定。
- (4) 嘉新食品化纖公司向法院聲請重整，本行宣告全案授信金額新台幣 772,142 仟元到期，並已於民國 96 年 1 月向法院對嘉新食品化纖公司及保證人王金世英、王令台及王令一聲請支付命令及本票裁定等訴追行動。截至目前尚未確定。
- (5) 雍聯公司於 96 年 3 月向法院聲請重整，本行早於 95 年 6 月宣告全案授信金額新台幣 600,000 仟元到期，並已於民國 95 年 7 月向法院對雍聯公司及保證人萬泰國際投資(股)公司、莊輝仁、大雍國際投資(股)公司及陳曉帆聲請支付命令及本票裁定等訴追行動，目前均已取得確定證明書。

## 5. 中華開發金控子公司：大華證券股份有限公司

何金霞等 389 人（嗣後李厚永等 50 人撤回訴訟，原告人數減為 339 人）於民國 87 年 10 月向正義股份有限公司及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠償 NT\$71,017,531 元（因李厚永等 50 人撤回訴訟，故請求金額減為 NT\$69,824,251）及法定利息之民事損害賠償事件，本公司為正義公司上櫃之輔導及推薦券商，台北地院於民國 95 年 11 月 30 日宣判原告對本公司求償之訴駁回（案號：台灣台北地方法院八十七年度重訴第 1347 號）。原告 211 人提起上訴，本案目前在高等法院審理中（案號：台灣高等法院九十六年度金上字第 1 號）。

### (十一) 其他重要風險及因應措施

#### 1. 新版巴塞爾資本協定啟動，資本與風險管理機制待制度化

95 底始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，對於應提列之風險性資本進行更精細之估算等。中華開發工業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。

#### 2. 風險管理報告

本公司風險管理報告流程與異常狀況處理，各類之風險報告約為三類：

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

## 七、 危機處理應變機制

- (一) 本公司依行政院金融監督管理委員會95年1月11日金管銀(二)字第09585002540號令頒「金融機構安全維護管理辦法」及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所訂「中華民國銀行公會會員安全維護作業規範範本」有關規定，訂定本公司「安全維護作業準則」，做為危機處理應變之依據。
- (二) 為因應各項災害防救措施，本公司成立「安全維護督導小組」，由金控公司資深副總經理一人擔任召集人，督導辦理與檢測安全維護之執行、教育訓練及定期操作演練，開發工銀總務處主管擔任執行秘書，各單位主管及各分行之前後台人員均納入安全編組，定期召開「安全維護督導會報」，以落實安全維護工作。
- (三) 針對工銀營業處所，總行法人金融部及各分行之前後台人員，依規定完成「自衛編組」並依任務編成警衛組、通訊組、消防組及救護組等，每半年實施「防搶演練」乙次，同時協調轄區警察機關支援。
- (四) 遇任何影響單位安全事件，立即向當地警察機關報案，以爭取時效優先處置，遏止危安事故擴大；發生影響安全重大事件(如：搶奪、重大竊盜、行舍或設備遭破壞或遭恐嚇等)，即依「銀行業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」相關規定處理，並向主管機關回報。

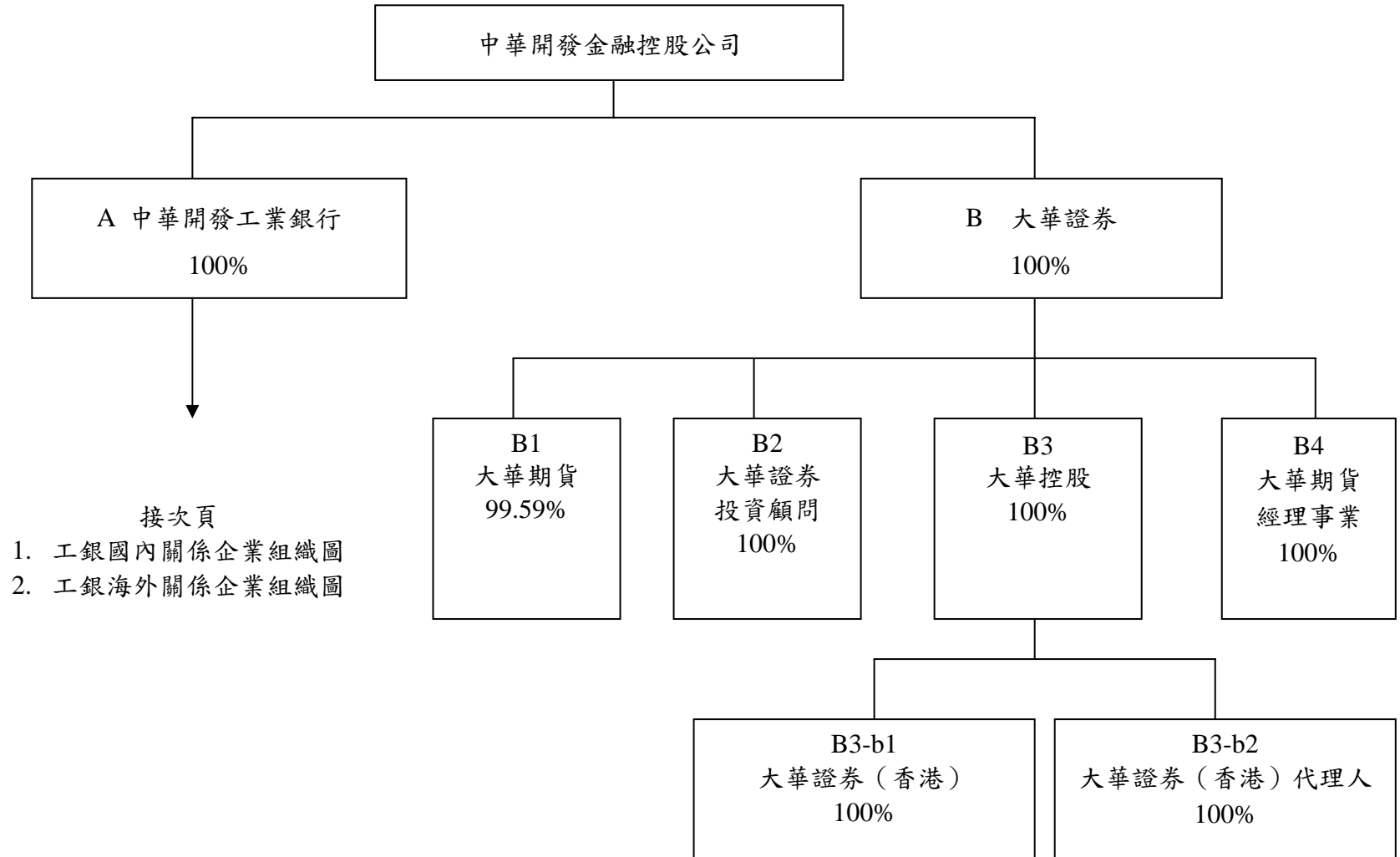
## 八、 其他重要事項

無。

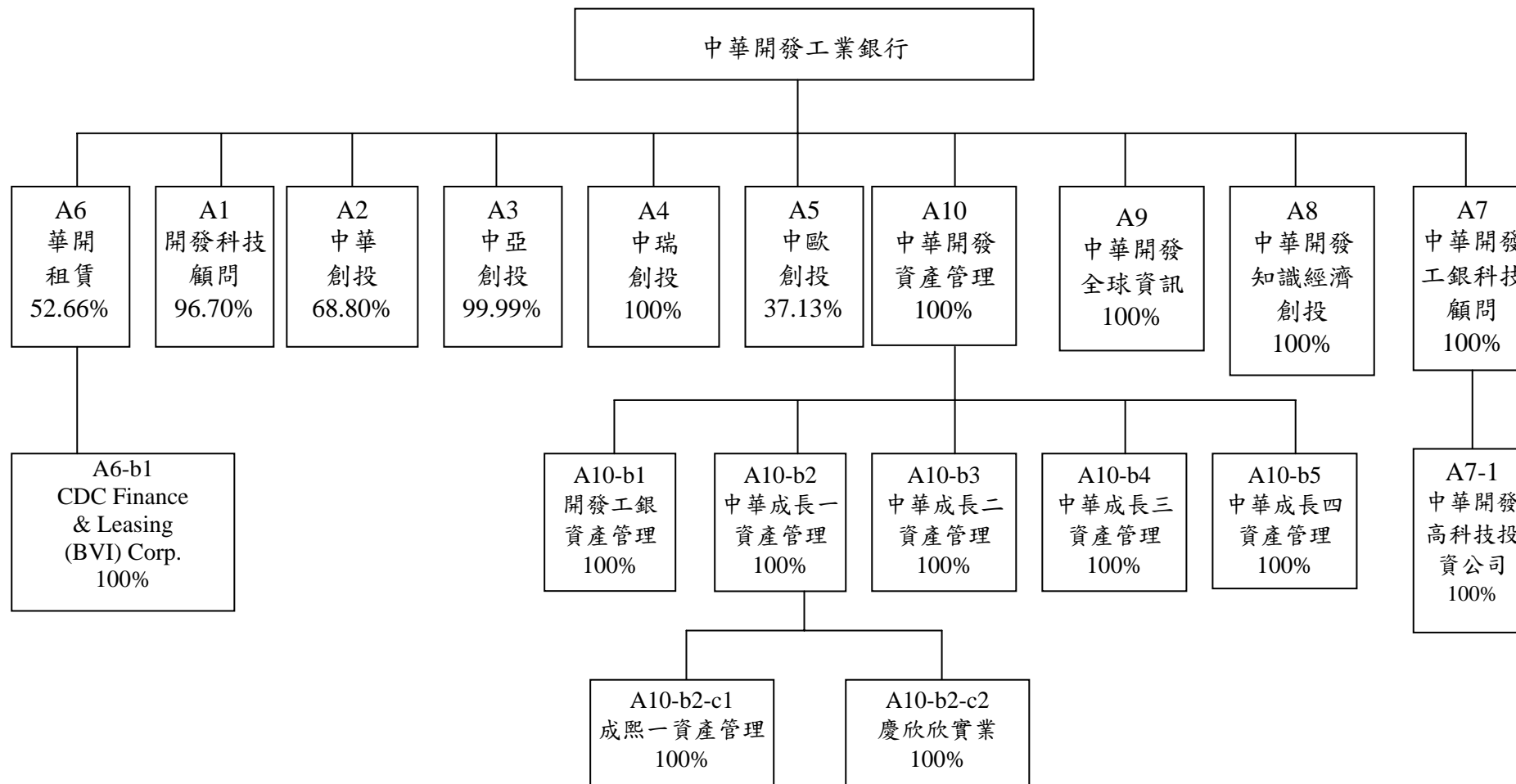
## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

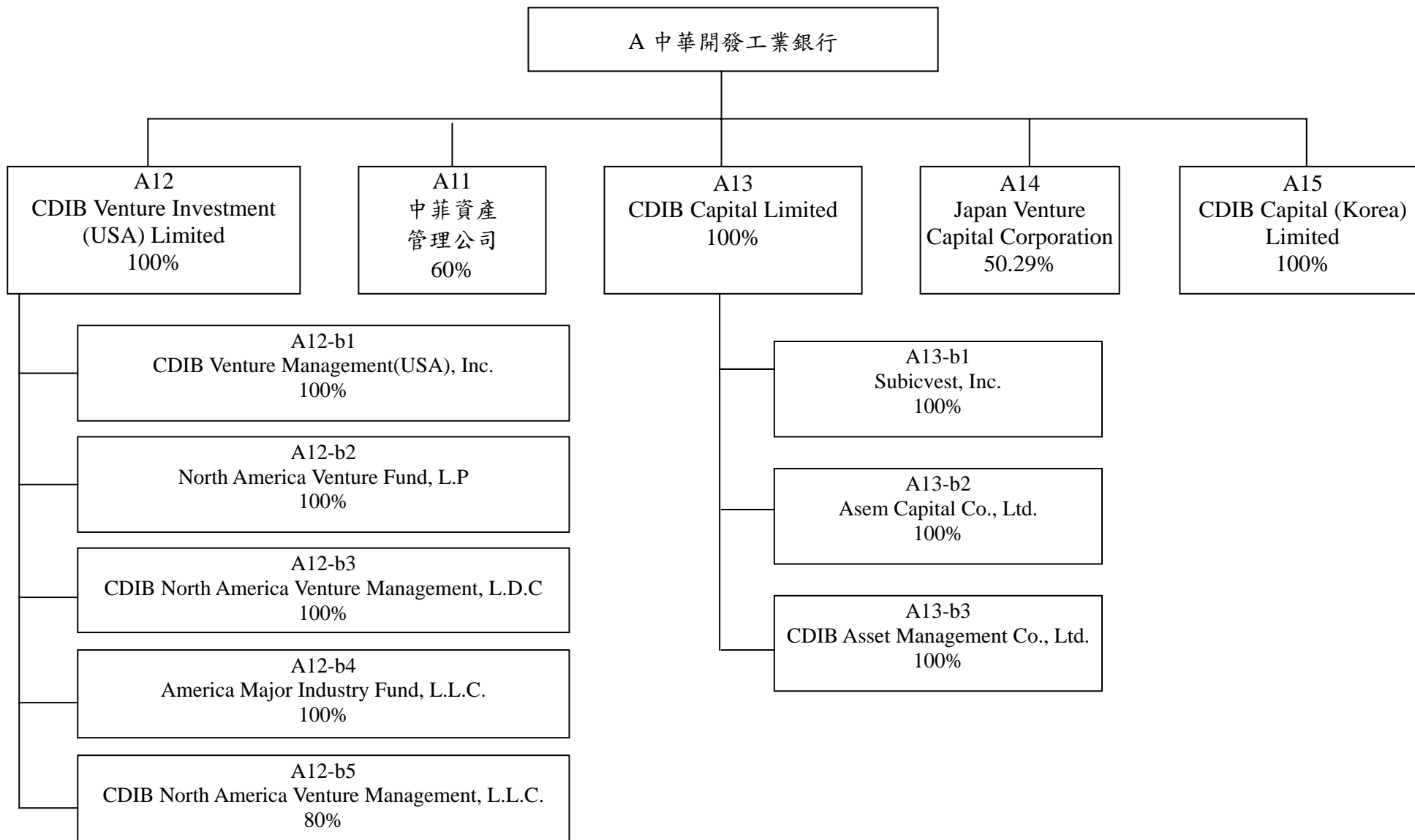
#### (一) 金控關係企業合併營業報告書



1. 中華開發工業銀行國內關係企業組織圖：

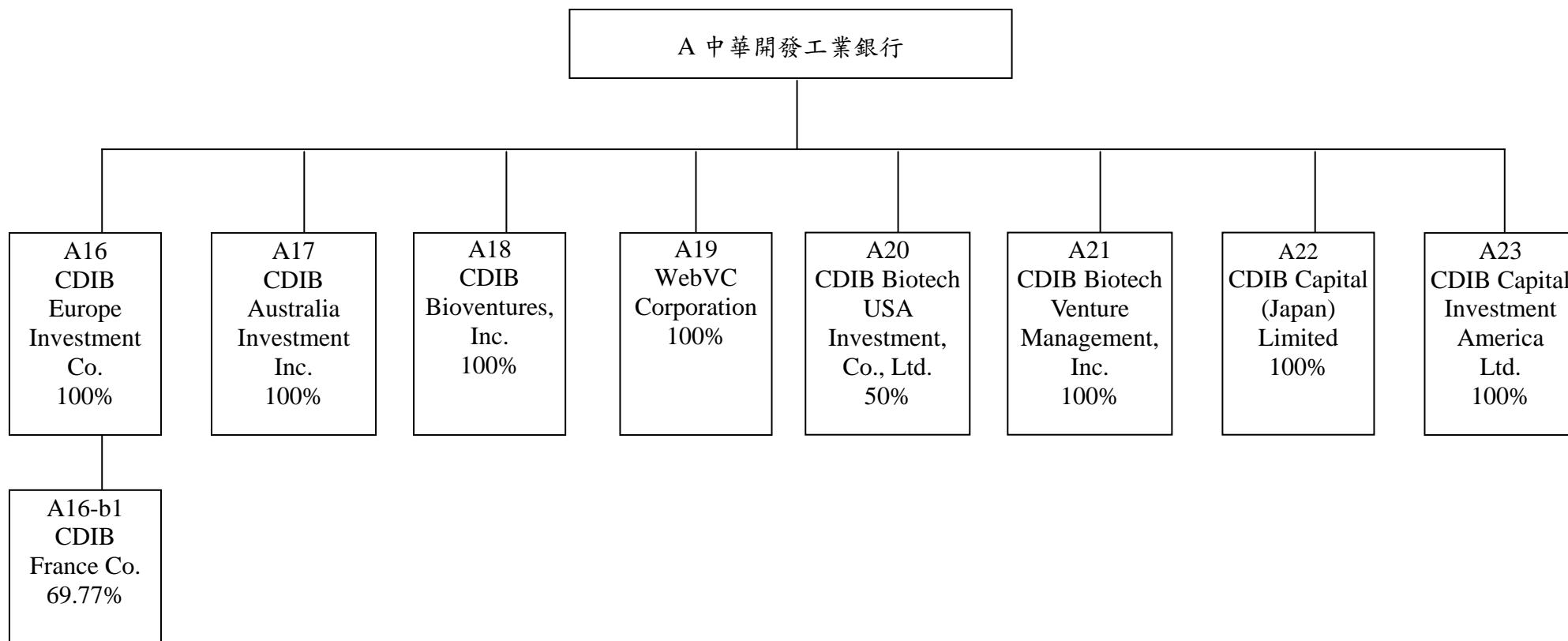


2.開發工銀海外關係企業組織圖(2-1)：





2.開發工銀海外關係企業組織圖(2-2)：



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

◎中華開發金融控股公司

單位：新台幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A	中華開發工業銀行股份有限公司	48.05.14	台北市南京東路5段125號	83,853,994	中長期授信、生產事業投資	
B	大華證券股份有限公司	77.11.22	臺北市中正區許昌街17號3樓、3樓之1	11,790,660	證券經紀、承銷、債券、自營業務	

◎中華開發工業銀行

1. 國內：

單位：除另予註明者外，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	74.12.05	北市敦化南路2段99號27樓	250,000	創業投資及基金管理	
A2	中華創業投資公司	74.11.21	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89號8、9樓	950,000	租賃業務	
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	86.09.22	Citco Building, Wickhams Cay P.O. Box 662, Road Town, Tortola, B.V.I.	USD 1	租賃業務	註1
A7	中華開發工銀科技顧問公司	90.01.03	北市南京東路5段125號11樓	376,579	創業投資基金之管理	
A7-1	中華開發高科技投資公司	90.03.01	北市南京東路5段125號11樓	463,832	投資公司	註2
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	3,786,000	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	90.09.27	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3
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3
A10-b2-c1	成熙一資產管理公司	92.10.21	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4
A10-b2-c2	慶欣欣實業公司	92.05.02	台北市南京東路5段125號7樓	100,000	住宅及大樓開發租售業	註4

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
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3
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3
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3

註1：係華開租賃公司之子公司或轉投資事業。

註2：係中華開發工銀科技顧問公司之子公司。

註3：係中華開發資產管理公司之子公司。

註4：係中華開發資產管理公司之子公司中華成長一資產管理公司之子公司。

## 2. 海外

單位：元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額(元)	主要營業或生產項目	備註
A11	中菲資產管理公司	84.03.30	菲律賓	PHP 21,666,670	基金管理	清算中
A12	CDIB Venture Investment (USA) Limited	85.09.25	英屬維京群島	USD 81,505,052	直接投資	
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	86.07.15	美國加州	USD 800	資產管理	註1
A12-b2	North America Venture Fund, L.P.	87.05.06	英屬開曼群島	USD 15,896,656	基金	註1
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.D.C.	87.04.22	英屬開曼群島	USD 605,050	基金管理	註1
A12-b4	American Major Industry Fund, L.L.C.	87.06.15	英屬開曼群島	USD 6,000,000	基金	註1
A12-b5	CDIB North America Venture Management, L.L.C.	89.06.26	美國德拉瓦州	USD 664,417	基金管理	註1
A13	CDIB Capital Limited	85.12.27	英屬維京群島	USD 132,800,000	創業投資	
A13-b1	Subicvest, Inc.	85.06.27	菲律賓	PHP 157,396,000	不動產租賃	註2
A13-b2	Asem Capital Co., Ltd.	86.01.29	韓國	KRW 16,500,000,000	直接投資	註2
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Ltd.	89.07.28	英屬維京群島	USD 3,000,000	資產管理	註2
A14	Japan Venture Capital Corporation	87.12.30	英屬維京群島	USD 4,440,928	創業投資	
A15	CDIB Capital (Korea) Limited	88.07.06	馬來西亞	USD 152,807	創業投資	
A16	CDIB Europe Investment Co.	89.05.22	英屬開曼群島	USD 17,895,090	創業投資	
A16-b1	CDIB France Co.	89.08.03	英屬開曼群島	EUR 5,721,099	投資公司	註3
A17	CDIB Australia Investment Inc.	89.04.06	英屬開曼群島	AUD 15,033,686	高科技投資	
A18	CDIB Bioventures, Inc.	89.09.21	英屬開曼群島	USD 14,105,000	投資	
A19	WebVC Corporation	90.07.02	英屬維京群島	USD 2,436,100	創業投資	
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Ltd.	89.10.04	英屬維京群島	USD 8,160,000	創業投資	

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額(元)	主要營業或生產項目	備註
A21	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	89.09.18	英屬維京群島	USD 100,000	基金管理	
A22	CDIB Capital (Japan) Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 36,130,000	創業投資	
A23	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 Capital Limited 之子公司。

註 3:係 CDIB Europe Investment Co.之子公司。

## ◎大華證券股份有限公司

單位:除另予註明者外,係新台幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
B1	大華期貨公司	82.11.25	台北市忠孝西路一段100號13樓	600,000	期貨經紀及結算業務	
B2	大華證券投資顧問公司	83.04.14	台北市忠孝東路四段563號13樓	300,000	接受委任,對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議、發行有關證券投資之出版品、舉辦有關證券投資之講習、全權委託業務、其他經證期會核准之有關證券投資顧問業務	
B3	大華控股公司	86.02.18	P.O.Box 309 Uglan House, South Church Street, Grand Cayman, Cayman Islands	USD 18,000,000	轉投資Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited及Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited	
B3-b1	大華證券(香港)公司	86.09.19	Sunit 1102,11/F, Two Pacific Place,88 Queensway, Admiralty,Hong Kong (95/3/13搬遷至Room 701-704,7/F.ICBC Tower,Citibank Plaza, 3 Garden Road,Central,Hong Kong)	HKD 137,800,000	經紀業務	
B3-b2	大華證券(香港)代理人公司	89.10.23	Sunit 1102,11/F, Two Pacific Place,88 Queensway,Admiralty,Hong Kong (95/3/13搬遷至Room 701-704,7/F.ICBC Tower,Citibank Plaza, 3 Garden Road,Central,Hong Kong)	HKD 78,000	有價證券保管	
B4	大華期貨經理事業公司	92.12.25	台北市忠孝西路一段100號14樓	200,000	期貨經理業務	



◎ 中華開發工業銀行

1. 國內

基準日：95 年 12 月 31 日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A1	開發科技顧問公司	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞	24,174,382	96.70%
		監察人：中華開發工銀 總經理	陳進福 童兆勤 南怡君 陳進福	0	—
A2	中華創業投資公司	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞	20,640,000	68.80%
		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	陳進福 童兆勤 徐益生 方鳳山 呂有林 趙啟燾 李學禮 陳勝坤 陳進福	4,687,500 6,250,000 0	9.40% 12.50% —
A3	中亞創業投資公司	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞	79,991,654	99.99%
		監察人：中華開發工銀 總經理	陳進福 童兆勤 徐益生 趙建民 林智 陳進福	0	—
A4	中瑞創業投資公司	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞	150,000,000	100.00%
		監察人：中華開發工銀 總經理	陳進福 陳鑫 徐益生 陳進福	0	—
A5	中歐創業投資公司	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞	22,574,349	37.13%
		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	徐益生 陳進福 曾慶頌 鄭弘志 韋立俊 劉乃文 方鳳山 吳東昇 陳進福	1,216 11,690,000 11,690,000 8,224,000 4,364,000 2,257,435 0	— 19.23% 19.23% 13.53% 7.18% 3.71% —

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A6	華開租賃公司	法人董事：中華開發工銀  法人董事：茂豐租賃  法人董事：潤泰全球 監察人：中華開發工銀 監察人：茂豐租賃 總經理	孟昭明 鄭訂福 林沁和 謝淑妃 劉偉剛 洪仲光 陳志全 黃敏章 藍文卿 楊萬成	49,778,460          0	52.66%          —
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	法人董事：華開租賃	楊萬成	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	37,657,900          0	100.00%          —
A7-1	中華開發高科技投資公司	法人董事：中華開發工銀科技顧問公司   監察人：中華開發工銀科技顧問公司 總經理	陳鑫 楊鎧蟬 許銘熙 廖隆政 單吟鳳 余馨寧  廖隆政	46,383,206          0	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 曹為實 徐益生 廖隆政 楊鎧蟬	378,600,000          0	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 總經理	顧蓓華 李學禮 陳鳳鸞 林智 顧蓓華	2,000,000          0	100.00%          —

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A10	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 曹為實 邱德馨 劉紹樑 黃偉佳	500,000,000      0	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 總經理	童兆勤 黃偉佳 王鍾渝 曹為實 徐益生 龔神佑 黃偉佳	120,000,000      0	100.00%      —
A10-b2	中華成長一資產管理公司	法人董事：中華開發資產管理  監察人：中華開發資產管理 總經理	童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科 黃偉佳	230,000,000    0	100.00%    —
A10-b2-c1	成熙一資產管理公司	法人董事：中華成長一  監察人：中華成長一	童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科	6,800,000	100.00%
A10-b2-c2	慶欣欣實業公司	法人董事：中華成長一  監察人：中華成長一	童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科	10,000,000	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 總經理	童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科 黃偉佳	27,000,000    0	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 總經理	童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科 黃偉佳	265,000,000    0	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 總經理	童兆勤 黃偉佳 郭明怡 朱源科 黃偉佳	55,000,000    0	100.00%    —

註：以上法人董監事之代表人均無個人持股。



## 2. 海外

基準日：95 年 12 月 31 日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A11	中菲資產管理公司 (清算中)	法人董事:中華開發工銀  法人董事:Security Bank Capital  總經理	胡家莉 鄭顯榮 龐一心 余馨寧 Remy T. Tigulo Conrado A Gloria Jr. Jeanette S. Keh Conrado A Gloria Jr.	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 曹為實 余馨寧 張毓鴻 胡家莉 余馨寧	81,505,052	100.00%
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	法人董事:中華開發工銀	楊文鈞 曹為實 余馨寧 楊永隆 張毓鴻	8,000,000	100.00%
A12-b2	North America Venture Fund, L.P.	Fund 無董事	CDIB USA CDIB Venture Management (USA)	— —	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 胡家莉	2	100.00%
A12-b4	American Major Industry Fund, L.L.C.	法人董事:CDIB Venture Investment (USA) Limited	陳鑫 曹為實 張毓鴻 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 法人董事:Sasson International Holding Inc.	楊文鈞 余馨寧 陳進福 丁惠香	80	80.00%
A13	CDIB Capital Limited	法人董事:中華開發工銀  總經理	楊文鈞 陳鑫 廖隆政 余馨寧 胡家莉 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
A13-b1	Subicvest, Inc.	法人董事: CDIB Capital Limited  總經理	楊永隆 胡家莉 林繼武 Alfredo Alex Mark R. Bocobo 胡家莉	15,739,600	100.00%
A13-b2	Asem Capital Co., Ltd.	法人董事: CDIB Capital Limited  監察人 Representative Director	楊文鈞 單吟鳳 廖隆政 賴慧芬 陳昭如 邱德馨 余馨寧 Hyun Young Kim	3,300,000	100.00%
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Ltd.	法人董事: CDIB Capital Limited	曹為實 楊永隆 余馨寧 翁金湯 胡家莉	3,000,000	100.00%
A14	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	余馨寧 陳一平 鄭宜明 陳明祥 劉秀美 洪隆華 廖恆寧 陳豐明	2,233,493	50.29%
A15	CDIB Capital (Korea) Limited	法人董事:中華開發工銀  Managing Director	楊文鈞 廖隆政 賴慧芬 侯佳欣 余馨寧 余馨寧	152,807	100.00%
A16	CDIB Europe Investment Co.	法人董事:中華開發工銀	楊文鈞 余馨寧 宋強 鄧述慧 陳芝錦	17,895,090	100.00%
A16-b1	CDIB France Co.	法人董事:CDIB Europe Investment Co.  法人董事:明曜百貨 個人董事	黃偉佳 宋強 鄧述慧 高志嘉 李國祥	3,991,839	69.77%

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 Australia Investment Inc.	法人董事:中華開發工銀	楊文鈞 蔡來春 廖隆政 胡家莉 余馨寧	15,033,686	100%
A18	CDIB Bioventures, Inc.	法人董事:中華開發工銀	楊文鈞 曹為實 余馨寧 陳芝錦 孔德儀 賴恩裕	14,105,000	100.00%
A19	WebVC Corporation	法人董事:中華開發工銀	楊文鈞 胡家莉 翁金湯	2,436,100	100.00%
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Ltd.	法人董事:中華開發工銀 法人董事:統領百貨 個人董事 法人董事:東聯化學 董事長 總經理	孔德儀 陳文隆 黃淑姿 陳致遠 廖瑞芬 孔德儀 廖瑞芬	4,080,000	50.00%
A21	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	法人董事:中華開發工銀 總經理	楊文鈞 余馨寧 陳芝錦 鄭宜明 陳芝錦	100,000	100.00%
A22	CDIB Capital (Japan) Limited	法人董事:中華開發工銀	楊文鈞 曹為實 余馨寧 賴恩裕 翁金湯	36,130,000	100.00%
A23	CDIB Capital Investment America Ltd.	法人董事:中華開發工銀	楊文鈞 廖隆政 賴慧芬 李學禮 余馨寧	86,217,905	100.00%

註：以上法人董監事之代表人，其個人均無持股。

◎大華證券股份有限公司

基準日：95年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
B1	大華期貨公司	法人董事：大華證券  監察人：大華證券 總經理	張晉源 簡德光 邱明熙 林秀蓬 任俊行	59,752,500	99.59%
B2	大華證券投資顧問公司	法人董事：大華證券  監察人：大華證券 總經理	杜金龍 張慧雯 徐慶兆 李貴冷 李旭東	30,000,000	100.00%
B3	大華控股公司	董事：	熊肇穆 陳亮怡 邱信富	18,000,000	100.00%
B3-b1	大華證券(香港)公司	法人董事：大華控股公司 董事：    Managing Director	熊肇穆 洪韶卿 陳家良 陳劍陵 關博達 黃宏政 方慈霞 洪韶卿	137,800,000	100.00%
B3-b2	大華證券(香港)代理人公司	法人董事：大華控股公司 董事：	林能顯 關博達 張進鈺	78,000	100.00%
B4	大華期貨經理事業公司	法人董事：大華證券  監察人：大華證券 總經理	李志華 陳致全 張慧雯 陳秋安 李志華	20,000,000	100.00%

## (五) 各關係企業營運概況

### ◎中華開發金融控股公司

單位：新台幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
A	中華開發工業銀行	83,853,994	273,186,401	118,543,147	154,643,254	15,619,959*	15,619,959*	13,925,469	1.73
B	大華證券公司	11,790,660	85,327,515	67,143,390	18,184,125	6,040,466	2,144,430	2,517,945	2.14

註\*：係「淨收益」。

### ◎中華開發工業銀行

#### 1. 國內

單位：除另予註明外，為新台幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
A1	開發科技顧問公司	250,000	749,956	74,437	675,518	764,769	150,071	153,447	6.1379
A2	中華創業投資公司	300,000	459,458	10,317	449,141	81,685	26,806	26,115	0.8705
A3	中亞創業投資公司	800,000	1,309,061	29,988	1,279,073	189,005	65,315	61,986	0.77
A4	中瑞創業投資公司	1,500,000	1,768,557	25,532	1,743,025	165,542	115,010	124,567	0.83
A5	中歐創業投資公司	608,010	805,294	5,925	799,369	100,495	14,837	24,552	0.4038
A6	華開租賃公司	950,000	3,395,301	2,849,191	546,110	51,082	(535,213)	(444,776)	(4.6818)
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	USD 1	USD 8,659,946	USD 5,356,103	USD 3,303,843	USD 548,282	USD 276,208	USD 3,365,957	—
A7	中華開發工銀科技顧問公司	376,579	621,854	75,983	545,871	121,751	98,558	86,441	2.2954
A7-1	中華開發高科技投資公司	463,832	515,177	1,108	514,069	(3,446)	(6,717)	(3,786)	(0.0816)
A8	中華開發知識經濟創業投資公司	3,786,000	4,744,957	41,979	4,702,978	449,435	368,436	553,972	1.46
A9	中華開發全球資訊公司	20,000	20,157	82	20,075	53	(961)	(730)	(0.36)
A10	中華開發資產管理公司	5,000,000	7,243,630	1,899,577	5,344,053	10,476	10,476	669,126	1.40
A10-b1	開發工銀資產管理公司	1,200,000	2,285,758	817,206	1,468,552	351,770	351,770	258,020	2.15
A10-b2	中華成長一資產管理公司	2,300,000	3,078,023	532,683	2,545,340	299,234	299,234	184,389	0.80
A10-b2-c1	成熙一資產管理公司	68,000	84,085	137	83,948	0	0	12,765	1.88
A10-b2-c2	慶欣欣實業公司	100,000	89,268	2,455	86,813	0	0	3,516	0.35

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)
A10-b3	中華成長二資產管理(股)公司	270,000	844,759	184,843	659,916	236,055	236,055	157,246	5.82
A10-b4	中華成長三資產管理(股)公司	2,650,000	5,344,852	4,187,218	1,157,634	374,415	374,415	62,118	0.23
A10-b5	中華成長四資產管理(股)公司	550,000	850,794	256,202	594,592	145,559	145,559	80,082	1.46

## 2. 海外

單位：元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘
A11	中菲資產管理公司(清算中)	PHP 21,666,670	PHP 8,994,524	PHP 38,551	PHP 8,955,973	PHP 0	PHP (14,432)	PHP (71,870)	—
A12	CDIB Venture Investment (USA) Limited	USD 81,505,052	USD 61,111,051	USD 10,750	USD 61,100,301	USD (2,357,200)	USD (2,392,509)	USD (1,484,753)	—
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	USD 800	USD 3,847,722	USD 21,228	USD 3,826,494	USD 0	USD (50,754)	USD (1,101)	—
A12-b2	North America Venture Fund, L.P.	USD 15,896,656	USD 5,557,895	USD 12,255	USD 5,545,640	USD 0	USD (130,205)	USD (33,963)	—
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.D.C.	USD 605,050	USD 467,384	USD 25,121	USD 442,263	USD 0	USD (131,905)	USD (10,944)	—
A12-b4	American Major Industry Fund,L.L.C.	USD 6,000,000	USD 11,768,288	USD 3,959	USD 11,764,329	USD (1,699,908)	USD (1,733,411)	USD (1,693,346)	—
A12-b5	CDIB North America Venture Management, L.L.C.	USD 664,417	USD 288,813	USD 12,436	USD 276,377	USD 528,623	USD (18,348)	USD (14,354)	—
A13	CDIB Capital Limited	USD 132,800,000	USD 195,054,735	USD 5,138,604	USD 189,916,131	USD 82,934,860	USD 74,460,145	USD 78,143,423	—
A13-b1	Subicvest, Inc.	PHP 157,396,000	PHP 230,850,538	PHP 141,931,700	PHP 88,918,838	PHP 4,884,010	PHP (16,616,193)	PHP (16,180,709)	—
A13-b2	Asem Capital Co., Ltd.	KRW 16,500,000,000	KRW 13,777,198,000	KRW 117,943,000	KRW 13,659,255,000	KRW 1,056,132,000	KRW 394,736,000	KRW 646,142,000	—
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Ltd.	USD 3,000,000	USD 39,656,002	USD 31,939,787	USD 7,716,215	USD 373,332	USD 250,113	USD 467,971	—
A14	Japan Venture Capital Corporation	USD 4,440,928	USD 10,111,145	USD 6,795	USD 10,104,350	USD 2,483,979	USD 2,489,302	USD 1,402,023	—
A15	CDIB Capital (Korea) Limited	USD 152,807	USD 199,188,290	USD 7,069	USD 199,181,221	USD 18,301,569	USD 18,060,452	USD 26,788,095	—

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
A16	CDIB Europe Investment Co.	USD 17,895,090	USD 5,696,431	USD 5,081	USD 5,691,350	USD (140,356)	USD (156,734)	USD (29,622)	—
A16-b1	CDIB France Co.	EUR 5,721,099	EUR 4,109,377	EUR 3,505	EUR 4,105,872	EUR 3,107,673	EUR 3,097,292	EUR 3,097,722	—
A17	CDIB Australia Investment Inc.	AUD 15,033,686	AUD 136,091	AUD 5,121	AUD 130,970	AUD 43,201	AUD 25,533	AUD 28,396	—
A18	CDIB Bioventures, Inc.	USD 14,105,000	USD 8,577,414	USD 3,758	USD 8,573,656	USD 0	USD (1,971,476)	USD (1,835,936)	—
A19	WebVC Corporation	USD 2,436,100	USD 2,018,613	USD 2,684	USD 2,015,929	USD 435,478	USD 424,245	USD 436,998	—
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Ltd.	USD 8,160,000	USD 5,286,897	USD 3,375	USD 5,283,522	USD 0	USD (1,796)	USD (348,640)	—
A21	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	USD 100,000	USD 850,374	USD 2,684	USD 847,663	USD 0	USD (34,783)	USD 90,083	—
A22	CDIB Capital (Japan) Limited	USD 36,130,000	USD 46,905,475	USD 255,713	USD 46,649,762	USD 0	USD (33,557)	USD 1,828,516	—
A23	CDIB Capital Investment America Ltd.	USD 86,217,905	USD 99,139,659	USD 3,835	USD 99,135,824	USD 190,760	USD (106)	USD 2,384,381	—

◎大華證券股份有限公司

單位：新台幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值 (註 1)	負債總額 (註 1)	淨值 (註 1)	營業收入 (註 2)	營業利益 (註 2)	本期損益 (註 2)	每股盈餘(元) (註 2)
B1	大華期貨公司	600,000	4,600,578	3,780,542	820,036	304,403	12,487	46,414	0.77
B2	大華證券投資顧問公司	300,000	334,433	5,933	328,500	15,885	(1,562)	4,953	0.17
B3	大華控股公司	501,531	5,136,048	3,581,866	1,554,182	727,889	236,758	252,293	14.02
B3-b1	大華證券(香港)公司	553,669	982,858	700,271	282,587	107,260	(40,047)	(55,781)	(0.40)
B3-b2	大華證券(香港)代理人公司	331	160	21	139	65	(20)	(20)	(0.26)
B4	大華期貨經理事業公司	200,000	162,350	2,093	160,257	4,004	(14,273)	(11,023)	(0.55)

註 1：美金對新台幣期末匯率為 1：32.595，港幣對新台幣期末匯率為 1：4.192。

註 2：美金對新台幣平均匯率為 1：32.532，港幣對新台幣平均匯率為 1：4.188。

## 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

本公司 95 年度並未辦理私募等有價證券相關情事，故不適用。

### 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)									
股東會或董事會通過日期與數額 (註3)	不適用								
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、普通公司債、轉換公司債、附認股權公司債、海外轉換公司債、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：屬私募公司債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公司之關係予以列明。

### 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	與公司關係
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。



三、最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本公司股票情形  
無。

最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分  
本金融控股公司股票情形

單位：新臺幣千元；股；%

子公司名稱 (註1)	實收資本額	資金來源	本金融控股公司 持股比例	取得或處分日期	取得股數及金額 (註2)	處分股數及金額 (註2)	投資損益	截至年報刊印 日止持有股數 及金額(註3)	設定質權情形
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：並說明其對金融控股公司經營結果及財務狀況之影響。

四、其他必要補充說明事項

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

無。

中華開發金融控股股份有限公司

董事長

林 誠 一

刊印日期

中華民國九十六年四月三十日