

股票代號：5839
股票代號：283518
本行網址：www.cdibank.com
查詢網址：newmops.tse.com.tw



中華民國九十五年年報

刊印日期

中華民國九十六年四月二十七日

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

總行、分行之地址及電話

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

股票過戶機構

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

信用評等機構

名稱：中華信用評等公司
地址：台北市羅斯福路二段 100 號 23 樓
電話：(02)2368-8277
網址：www.taiwanratings.com/tw

最近財務報告簽證會計師

會計師名稱：楊明哲、張日炎
事務所名稱：勤業眾信會計師事務所
地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓
電話：(02)2545-9988
網址：www.deloitte.com.tw

股東服務專線：0800-212-791

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、銀行簡介	3
一、設立日期	3
二、銀行沿革	3
參、公司治理報告	5
一、組織系統	5
(一) 組織結構	5
(二) 主要部門所營業務	6
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資 料	7
(一) 董事及監察人資料	7
(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	19
(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金	31
(四) 分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行 董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之 分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序 及與經營績效之關聯性	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	44
(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目	45
(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情 形及原因	49
(五) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式	49
(六) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊	49
(七) 內部控制制度執行狀況	50
(八) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	52
(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	53
(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紀錄或書面聲明者，其主要內容	89
(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	90
四、會計師公費資訊	90
(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審 計公費占審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非 審計公費金額及非審計服務內容	90
(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年 度之審計公費減少者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因	91
(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公 費減少金額、比例及原因	91
五、更換會計師資訊	91

(一)	關於前任會計師資訊.....	92
(二)	關於繼任會計師資訊.....	93
(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.....	93
六、	銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內 曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者.....	93
七、	最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依銀行法第 二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	94
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.....	98
九、	銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分 支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股 數，並合併計算綜合持股比例.....	98
肆、	募資情形.....	103
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.....	105
(五)	最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	106
(六)	股利政策及執行狀況.....	107
(七)	本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響	107
(八)	員工分紅及董事、監察人酬勞.....	107
(九)	銀行買回本行股份情形.....	108
二、	金融債券發行情形.....	110
三、	特別股發行情形.....	120
四、	海外存託憑證發行情形.....	123
五、	員工認股權憑證辦理情形.....	124
(一)	銀行尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理 情形及對股東權益之影響。屬私募員工認股權憑證者，應以顯 著方式標示.....	124
(二)	累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證 可認股數前十大且得認購金額達新臺幣三千萬元以上員工之姓 名、取得及認購情形.....	125
六、	併購或受讓其他金融機構.....	126
(一)	最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股 比率合理性之意見.....	126
(二)	屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓 其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融 機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見.....	126
(三)	屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融 機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響.....	126
(四)	最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓 其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受	

讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構 股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響.....	126
七、資金運用計畫執行情形.....	127
(一) 計畫內容.....	127
(二) 執行情形.....	127
伍、營運概況.....	128
一、業務內容.....	128
(一) 主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及 其成長與變化情形.....	128
(二) 本年度經營計畫.....	129
(三) 市場分析.....	131
(四) 金融商品研究與業務發展概況.....	134
(五) 長、短期業務發展計畫.....	135
二、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年 資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形	136
三、企業責任及道德行為.....	138
四、資訊設備.....	139
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護.....	139
(二) 未來開發或購置計畫.....	139
(三) 緊急備援與安全防护措施.....	140
五、勞資關係.....	141
(一) 本行各項員工福利措施、退休制度及其實施情形.....	141
(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受損失之估計 金額及因應措施.....	141
六、重要契約.....	142
七、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之 證券化商品類型及相關資訊.....	144
陸、財務概況.....	145
一、最近五年簡明資產負債表及損益表資料.....	145
(一) 簡明資產負債表.....	145
(二) 簡明損益表.....	147
(三) 最近五年簽證會計師及其查核意見.....	147
二、最近五年度財務分析.....	148
三、最近年度財務報告之監察人審查報告.....	152
四、最近年度財務報表.....	153
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	249
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務周轉 困難情事，應列明其對本行財務狀況影響.....	357
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項之評估.....	358
一、財務狀況.....	358
二、經營結果.....	359
三、現金流量.....	360
(一) 最近二年度現金流動性分析.....	360
(二) 未來一年現金流動性分析.....	360
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	361

(一)	重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質	361
(二)	預計產生之效益	361
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	361
(一)	最近年度轉投資政策	361
(二)	本行最近年度獲利或虧損主要原因	361
(三)	改善計畫	361
(四)	未來一年投資計畫	362
六、	風險管理事項之評估	363
(一)	銀行之風險管理組織架構及政策	363
(二)	衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊	364
(三)	國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施	369
(四)	科技改變及產業變化對工銀財務業務之影響及因應措施	370
(五)	銀行形象改變對銀行之影響及因應措施	370
(六)	進行併購之預期效益、可能風險及因應措施	371
(七)	擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施	371
(八)	業務集中所面臨之風險及因應措施	371
(九)	經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施	371
(十)	訴訟或非訟事件	372
(十一)	其他重要風險及因應措施	373
七、	危機處理應變機制	373
八、	其他重要事項	373
捌、	特別記載事項	374
一、	關係企業相關資料	374
(一)	關係企業合併營業報告書	374
(二)	關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目	377
(三)	推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料	379
(四)	各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形	379
(五)	各關係企業營運概況	385
二、	最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形	388
三、	最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形	388
四、	其他必要補充說明事項	389

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，然而本行在經營團隊及全體同仁的積極努力之下，再度創下佳績，獲利表現不僅突破近年來的新高，在本國銀行之中亦名列前茅。95 年度全年稅後淨利達新台幣(以下同)139 億元，較前一年度 105 億元大幅成長 32%；每股稅後盈餘為 1.73 元，總資產報酬率及股東權益報酬率則分別達 5.95%與 9.90%。

本行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；另外，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。總體而言，雖然長期投資收益佔本行整體獲利比重仍高，但在積極開拓新種業務的努力之下，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不如預期的干擾下，面臨壓抑；以上皆為本行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，本行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，處分效益不彰及非重點投資之部位，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。

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，本行於 95 年度將組織平台擴增為直接投資、企業金融、權益證券、固定收益等四大事業群，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。

本行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 月將本行之評等展望由「穩定」調升為「正向」，以反映本行在風險控管與財務及業務資源分配方面之整合有相當進展。本行的長期信用

評等則為 twAA-，代表具有相當堅強的履行財務承諾能力；短期信評為 twA-1，表示有堅強的履行財務承諾能力。

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 辜仲瑩

總經理 曹為實

貳、銀行簡介

一、設立日期

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

二、銀行沿革

本行成立 40 餘年來，一直配合政府經建政策，積極扮演前瞻性與開創性之角色，對促進國家經濟與產業發展發揮實質之功效。

民國五、六十年代為本行草創階段，先後響應政府以紡織、化纖及石油化學工業為發展重點，主動參與這些產業之投資及融資業務，不但促使紡織、化纖業在六十年代穩據國內產業界之龍頭地位，亦帶動石化工業在七十年代一度成為國內產值最大的產業。由於多年的努力耕耘，各項業務擴展順利，至八十年代乃次第進入豐收期，總資產由民國 60 年新台幣 25 億元大幅成長至民國 95 年新台幣 2,732 億元，並奠定本行在國內銀行界擁有最高資本額之雄厚實力。

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

本行歷經 40 餘年的努力擴展，在投資銀行業務方面，本行自民國 73 年起提供大型計畫財務顧問、公司理財顧問、證券募集規劃以及證券承銷等業務，為各種大型開發專案尋求各種財務及商業架構之可行方案，現已在國內市場建立起專業形象，並穩居市場之龍頭地位。

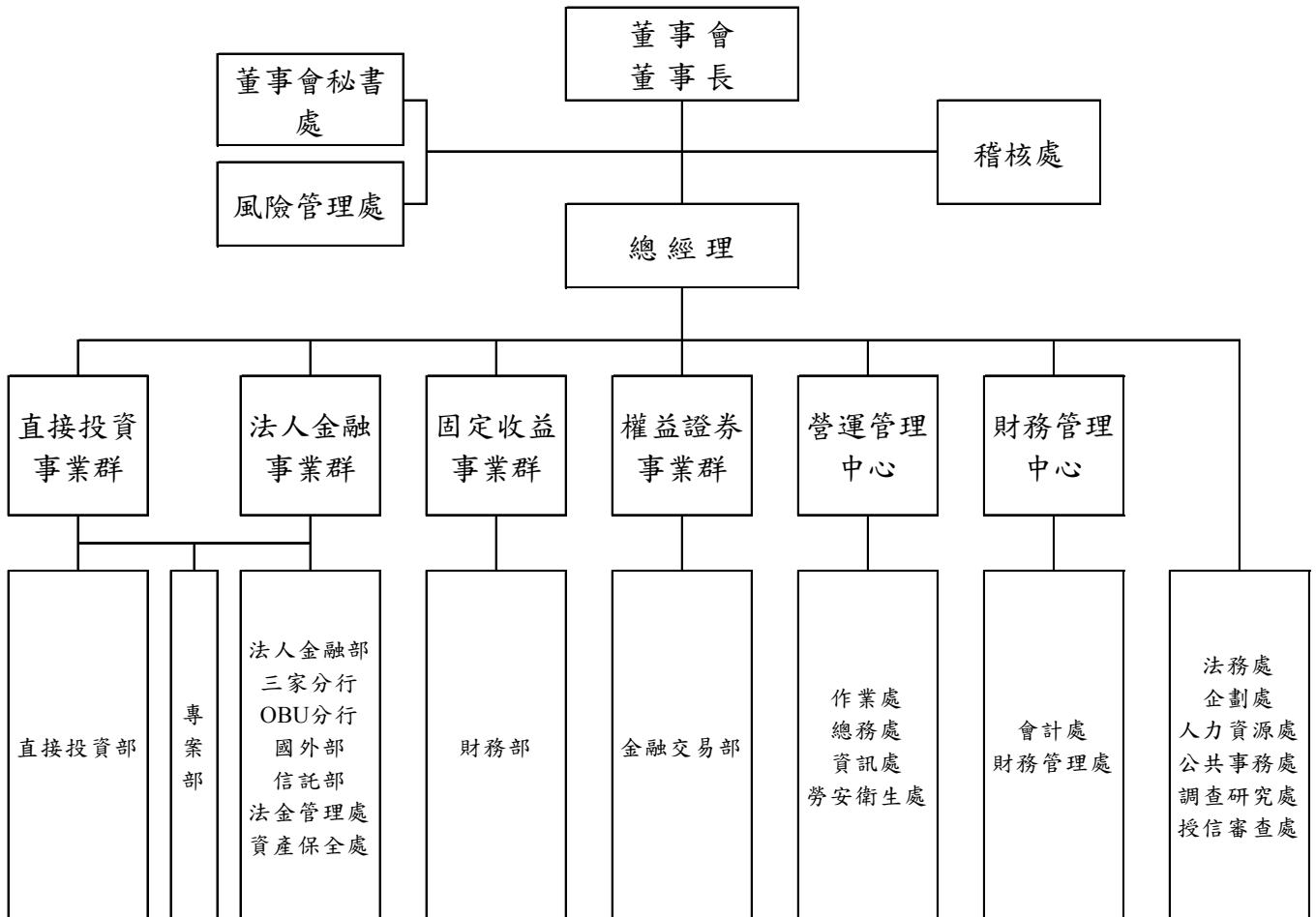
民國 93 年新經營團隊進駐之後，已進行多項內部組織調整與改造；另一方面，為提升本行資產品質、強化財務結構並增加透明度，使投資能反映市場價值並強化授信資產品質，94 年本行稅後盈餘 105 億元，獲利表現已擺脫連續兩年虧損的陰霾，為展現與國際投資銀行競爭的企圖心並努力追求提升股東權益與報酬，經營團隊兩年多來兢兢業業，除了網羅一流專業經理人，秉持專業知識與團隊合作的態度推動業務發展，並且在業務佈局上規劃包含直接投資、證券業務、固定收益、財富管理及投資銀行等五大核心業務，民國 95 年稅後純益更

高達 139 億元，每股稅後盈餘 1.73 元，較民國 94 年同期大幅成長 32%，如此亮麗的營運成果，相信在經營團隊及優秀員工持續的努力之下，各項業務將同步擴增且平衡發展，展望 96 年度，本行定能發揮競爭優勢，創造更好的獲利。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織結構



(二) 主要部門所營業務

- 董事會秘書處：掌理董事會秘書、股務等相關事宜。
- 稽核處：掌理業務稽核、內部控制等相關事宜。
- 總務處：掌理文書、總務等相關事宜。
- 會計處：掌理會計、稅務及統計等相關事宜。
- 企劃處：掌理策略規劃、授權管理、組織規劃及幕僚服務等相關事宜。
- 資訊處：掌理資訊設備、資訊作業及資訊網路等相關事宜。
- 調查研究處：掌理徵信、經濟與產業調查等相關事宜。
- 法金管理處：掌理存放單位業務管理、存匯與授信產品開發及外匯業務規劃等相關事宜。
- 人力資源處：掌理人力資源管理、員工關係等相關事宜。
- 公共事務處：掌理公共關係、推廣用年報編撰等相關事宜。
- 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。
- 資產保全處：掌理問題資產之保全與清理等相關事宜。
- 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。
- 財務管理處：掌理資產負債管理、績效管理及主計管理等相關事宜。
- 授信審查處：掌理授信案件之審核、提會及覆審追蹤之管理，暨全行信用風險控管作業之執行等相關事宜等相關事宜。
- 作業處：掌理作業面規章、作業流程規劃及業務單位之後台作業等相關事宜。
- 勞工安全衛生處：掌理勞工安全衛生相關事宜。
- 財務部：掌理資金調度、金融債券發行與貨幣市場、外匯市場暨債券市場金融商品銷售及交易等相關業務。
- 金融交易部：掌理與股權相關之金融商品銷售及交易等相關業務。
- 法人金融部：掌理存款與匯兌暨授信業務、附認股權授信等相關業務。
- 分行：掌理執照所記載之相關業務。
- 直接投資部：掌理直接投資相關業務。
- 信託部：掌理經主管機關核准之各種信託業務。
- 專案部：掌理財務顧問、企業重整及專案投融資等相關業務。
- 國外部：掌理外匯相關業務。
- 國際金融業務分行：掌理境外金融相關業務。

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

附表一

董事及監察人資料 (一)

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)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱
董事長	中華開發金融控股公司代表人 辜仲瑩	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國賓夕法尼亞大學華頓商學院企管碩士。曾任美林證券(日本)、中國信託商業銀行、中信證券公司總經理、中華開發金融控股公司總經理、中華開發工業銀行董事長。	中華開發金融控股公司總經理及常務董事。	無	無	無
常務董事	中華開發金融控股公司代表人 曹為實	95.07.31	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	台灣大學商研所。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。	中華開發金融控股公司常務董事，大華證券公司董事。	無	無	無
常務董事	中華開發金融控股公司代表人 王銘陽	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國德州大學管理學院碩士。中國人壽保險公司總經理。	中華開發金融控股公司常務董事，中國人壽保險公司董事，國喬石化公司董事，緯來電視公司董事。	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)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			股數	持股比例	職稱
常務董事 (獨立董事)	中華開發金融控股公司代表人 廖龍一	95.07.31	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	台灣大學經濟系學士。第一商業銀行總經理，第一保險代理人股份有限公司董事長，第一財產保險代理人股份有限公司董事長，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。	中華開發金融控股公司常務董事。	無	無	無
常務董事	中華開發金融控股公司代表人 葉國一	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	韓國清州大學校名譽經營管理學博士。英業達集團董事長。	中華開發金融控股公司常務董事，英業達公司董事長，英保達公司董事長，英立達公司董事長，國協投資公司董事，富代投資公司董事，皇基公司董事，普訊創業投資公司董事，普實創業投資公司董事，普訊伍創業投資公司董事，普訊柒創業投資公司監察人，普訊捌創業投資公司董事，坤基創業投資公司董事，坤基貳創業投資公司董事，穩懋半導體公司董事。	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)	目前兼任本行及其 他公司之職務	具配偶或二 親等以內關 係之其他主 管、董事或監 察人		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			股數	持 股 比 率	職 稱
董事	中華開發金融控 股公司代表人 陳敏薇	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	波士頓大學行政管理 碩士。敏理投資公司董 事長。	德理公司董事長，揚理公 司董事長，盈理公司董 事長，勝理公司董事，科理 公司董事，興理公司董 事長，瑞理公司董事長，翔 理公司董事長，敏理公司 董事長。	無	無	無
董事	中華開發金融控 股公司代表人 陳福臨	93.06.21	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	克萊蒙大學彼德杜拉 克管理研究所碩士。威 盛電子公司業務部，中 國技術學院兼任講 師，理隆纖維工業公司 投資部經理。	中華開發金融控股公司 董事，理隆纖維工業公司 投資部經理。	無	無	無
董事	中華開發金融控 股公司代表人 蕭峯雄	93.05.10	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	中國文化大學經濟學 博士。經濟建設委員會 副主任委員，中華工程 公司副董事長，淡江大 學商學院院長，淡江大 學產業經濟學系教授。	中華開發金融控股公司 董事，中石化公司董 事長，亞太工 商聯公司董事，中華城公 司監察人，漢聯公司監察 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)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			股數	持股比例	職稱
董事	中華開發金融控股公司代表人 林瀚東	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	香港浸會大學工商管理學系學士。柏丞投資公司董事。	中華開發金融控股公司董事，凱得生科技公司董事長，誠新開發公司董事長，極品公司董事長，誠信開發公司董事長，第一生技創投公司董事長，世界生技公司董事長，尊品公司董事長，林本源實業公司董事長，登峰創投公司董事長，啟業化工公司董事長，國賓大飯店公司董事長，鑫慶公司董事長，連勝創投公司董事長，千禧生技創投公司董事長，影像電腦公司董事長，台灣高技公司董事長，系通科技公司董事長，柏季投資公司董事長，台灣玻璃工業公司監察人，柏丞公司董事長。	無	無	無
董事	中華開發金融控股公司代表人 陳翔玠	94.01.24	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	紐約大學商學院學士，國立政治大學企研所。美商高盛證券資產管理部研究員，一銀證券協理，三商美邦人壽保險公司副總經理兼策略長。	中華開發金融控股公司董事，漢新創投公司董事長，商林投資公司董事長。	無	無	無
董事	中華開發金融控股公司代表人 陳鏡仁	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	台北商職畢業、成大企研所研究。中華民國國民大會代表，愛之味公司執行董事，劍湖山世界公司董事長，嘉義縣工業會理事長，耐斯企業集團副總裁。	中華開發金融控股公司董事，東台灣資源公司董事長，東台灣知本溫泉公司董事長，愛之味公司董事長。	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)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			股數	持股比例	職稱
董事	中華開發金融控股公司代表人 魏美玉	95.04.24	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	國立台灣大學財務金融研究所碩士。中國國際商業銀行公司財務部及國際金融部經理，兆豐國際商業銀行副總經理。	中華開發金融控股公司董事，巴拿馬國泰倉庫公司董事長，Ramlett Finance Holdings Inc. 董事長，巴哈馬國泰投資開發公司董事長，加拿大光華國際商業銀行董事，ICBC 大眾(股)公司(泰國)董事，國際證券投資信託(股)公司董事長，富邦證券金融(股)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	中華開發金融控股公司代表人 周慶雄	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	國立台北大學經濟系學士，美國華盛頓大學研究。上海商業儲蓄銀行總經理，上海商業儲蓄銀行執行董事，中興票券公司董事，國票綜合證券公司董事，世華銀行監察人，中國旅行社董事長。	上海商業儲蓄銀行文教基金會董事兼秘書長，天祥晶華飯店董事，中國旅行社董事長。	無	無	無
董事	中華開發金融控股公司代表人 邱德馨	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	凱斯西儲大學會計碩士。曾任勤業會計師事務所，遠東百貨公司，中信證券公司亞太區財務長兼發言人，中華開發金融控股公司財務長。	中華開發金融控股公司董事，大華證券公司監察人，中華開發資產管理公司董事，開發國際公司監察人。	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)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱
董事	中華開發金融控股公司代表人 彭錦彬	94.11.22	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	國立政治大學企管研究所碩士。宏碁電腦(股)公司資深副總經理暨財務長，智融(股)公司總經理。	中華開發金融控股公司董事，智融公司總經理，宏碁公司董事，宏碁資融公司董事長，跨世紀投資公司董事，明基電通公司監察人，緯創資通公司監察人，建基公司監察人，啟基科技公司監察人，宇瞻科技公司董事，渴望育成投資公司監察人，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。	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)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			股數	持股比例	職稱
董事	中華開發金融控股公司代表人 劉紹樑	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國芝加哥大學法學博士。理律法律事務所合夥人，我國參加亞太經濟合作論壇領袖暨部長會議代表團顧問，行政院經建會亞太營運協調服務中心主任，美國史丹佛大學客座教授，中華開發金融控股公司資深副總經理暨策略長。	中華開發金融控股公司董事，大華證券公司監察人，龍一創投公司監察人，瑞陞國際資產管理公司董事，中華開發資產管理公司監察人，中華開發知識經濟創投公司董事。	無	無	無
董事 (獨立董事)	中華開發金融控股公司代表人 鮑泰鈞	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國南加州大學經濟系學士，中興紡織廠公司副董事長。	中華開發金融控股公司董事，吉興開發公司董事長，信大開發公司董事長，中興紡織廠公司副董事長，極興染整公司董事長，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。	無	無	無
董事	中華開發金融控股公司代表人 童兆勤	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國紐約州羅徹斯特大學材料碩士。新竹科學園區管理局副局長，中國信託創業投資顧問公司董事長，中華開發資產管理公司董事長。	中華開發金融控股公司董事，中華成長一資產管理公司董事長，中華成長二資產管理公司董事長，中華成長三資產管理公司董事長，中華成長四資產管理公司董事長，喬聯公司董事長，翔準公司副董事長，和喬公司副董事長，中華開發資產管理公司董事長，凱撒公司董事長，神通公司董事，開發科技顧問公司董事。	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)	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			股數	持股比例	職稱
常駐監察人 (獨立監察人)	中華開發金融控股公司代表人 張家祝	95.07.31	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	美國普渡大學工學博士。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。	中華開發金融控股公司常駐監察人。	無	無	無
監察人	中華開發金融控股公司代表人 傅傳訓	95.07.31	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	國立政治大學財政研究所碩士，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，中華郵政公司董事。	中華開發金融控股公司監察人，中華郵政公司董事。	無	無	無
監察人	中華開發金融控股公司代表人 郭瑜玲	93.04.20	三年	90.12.28	(普) 8,641,851,000 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 7,760,399,410 (特) 625,000,000	(普) 100 (特) 100	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	(普) 0 (特) 0	國立台灣大學財務金融碩士。中國人壽保險公司執行副總經理。	中華開發金融控股公司監察人，中國人壽保險公司董事，旭揚創投公司董事，大友創投公司董事，聯嘉國際公司董事，中富創投公司董事，緯來電視網公司監察人。	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：填列首次擔任銀行董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

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

表一：法人股東之主要股東

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
中華開發金融控股 股份有限公司	興文投資股份有限公司	5.26%
	中國人壽保險股份有限公司	2.93%
	中信證券股份有限公司	2.85%
	勞工保險局	2.60%
	臺灣銀行股份有限公司	2.51%
	景冠投資股份有限公司	2.34%
	兆豐國際商業銀行股份有限公司	1.51%
	國家金融安定基金管理委員會	1.49%
	耀華玻璃股份有限公司管理委員會	0.82%
	英商渣打銀行受託保管 GMO 新興市場基金	0.76%

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。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

96年3月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)	持股比例
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00%
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%
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%
	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%
臺灣銀行股份有限公司	財政部	100.00%
景冠投資股份有限公司	裕明投資股份有限公司	93.46%
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%
耀華玻璃股份有限公司管理委員會	經濟部	50.00%

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：其基準日為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)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其他 公司獨立 董事家數
	商 務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商 務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
辜仲瑩			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
曹為實			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
王銘陽			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
葉國一			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
廖龍一			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
周慶雄			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳福臨			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
蕭峯雄	✓			✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
陳鏡仁			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
彭錦彬			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
林瀚東			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
陳翔玠				✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
劉紹樑	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
鮑泰鈞			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
魏美玉			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
童兆勤			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
邱德馨			✓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
陳敏薇			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		0
張家祝	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		1
郭瑜玲			✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
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) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

- (4) 非前款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (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

附表一之一

基準日：96年4月27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			股數	持股 比率	職稱
總經理	曹為實	95.07.24	0	0	0	0	0	0	台灣大學企管碩士 瑞士聯合銀行董事總經理	中華開發金融控股公司常務董事、資深副總經理 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
執行副總經理兼 直接投資部部門 主管	陳 鑫	93.05.10	0	0	0	0	0	0	美國佛州諾瓦大學企管博士 中國信託創業投資公司總經理	翔準先進光罩股份有限公司獨立董事 鈺成材料科技股份有限公司董事 中鋼碳素化學股份有限公司董事 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事長 友達光電股份有限公司監察人 中華開發高科技投資股份有限公司董事長 中龍鋼鐵股份有限公司董事 中瑞創業投資股份有限公司董事 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司董事長 仁寶電腦工業股份有限公司董事 新世紀資通董事 昇陽光電科技股份有限公司董事 中華創業投資董事 American Major Industry Fund, L.L.C.董事 CDIB Capital Limited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			股數	持股 比率	職稱
資深副總經理兼 人力資源處部門 主管	陳昭如	93.05.17	0	0	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	中華開發金融控股公司資深副總經理 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 作業處部門主管	顧蓓華	95.08.28	0	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士 全球策略創投總經理	中華開發金融控股公司資深副總經理 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 風險管理處部門 主管	周大慶	96.01.01	0	0	0	0	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	中華開發金融控股公司資深副總經理	無	無	無
資深副總經理兼 董事會秘書處部 門主管	蔡來春	91.04.26	0	0	0	0	0	0	台灣大學經濟碩士 中華開發工業銀行董秘處主任秘書	國華海洋企業股份有限公司董事 邏輯電子股份有限公司董事 智寶電子股份有限公司董事 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 中華開發澳洲投資董事	無	無	無
總稽核兼稽核處 部門主管	黃敏章	95.09.27	0	0	0	0	0	0	中興大學會計系畢業 中華開發工業銀行營業部資深協理	中華開發金融控股公司代總稽核 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
副總經理兼企劃 處部門主管	徐益生	91.01.01	0	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學香檳分校商研所碩 士 中華開發工業銀行企劃處協理	華夏資融股份有限公司董事 能元科技股份有限公司董事 中華創業投資股份有限公司董事 中歐創業投資股份有限公司董事 中亞創業投資股份有限公司董事 東展興業股份有限公司董事 開發工銀資產管理股份有限公司董事 中瑞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 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			股數	持股 比率	職稱
副總經理兼總務處及勞工安全衛生處部門主管	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	中華開發金融控股公司副總經理	無	無	無
副總經理兼法務處部門主管	郭明怡	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國哥倫比亞大學法學碩士 台灣大學法學碩士 中華開發工業銀行法務處資深協理	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	無	無	無
副總經理兼財務管理處部門主管	鄭宇虹	95.09.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約長島大學會計碩士 荷蘭銀行台北分行財務長	無	無	無	無
副總經理兼法人金融部部門主管	孟昭明	93.04.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學財務金融碩士 中華開發工業銀行營業部經理	華開租賃股份有限公司董事長 台灣汽電共生股份有限公司董事 東展興業股份有限公司董事 復興航空運輸股份有限公司董事 九豪精密陶瓷董事 華邦電子董事 佳總興業董事	無	無	無
副總經理兼專案部部門主管	龔神佑	93.04.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學工商管理系畢業 中華開發工業銀行專案部經理	世華開發股份有限公司董事 和勤精機股份有限公司 東浦精密光電股份有限公司董事 星元電力股份有限公司董事 遠東航空股份有限公司董事 長生電力股份有限公司董事 東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事 開發工銀資產管理股份有限公司監察人 觀塘工業專用港股份有限公司董事 Eastern Power and Electric Company Limited 董事 Subic Bay Development & Management Center 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
副總經理兼財務 部部門主管	劉德宏	93.11.01	0	0	0	0	0	0	美國麻省理工學院企管碩士 台灣工業銀行金融交易部副總經理	無	無	無	無
副總經理兼金融 交易部部門主管	莊銘福	93.12.27	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系畢業 中信證券自營業務副總經理	無	無	無	無
資深協理兼調查 研究處部門主管	李學禮	91.11.22	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計系畢業 中華開發工業銀行銀行業務管理處 處長	中華開發全球資訊股份有限公司董事 新竹貨運股份有限公司董事 中華創業投資股份有限公司監察人 American Major Industry Fund, L.L.C. 董事 CDIB Capital (America) Ltd. 董事	無	無	無
資深協理兼法金 管理處及國外部 及OBU部門主管	鄭訂福	96.02.12	0	0	0	0	0	0	中山大學管理學碩士 中華開發工業銀行業務管理處資深 協理	高科磁技股份有限公司董事 廣泰金屬工業股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事 華美電子董事	無	無	無
資深協理兼資訊 處部門主管	林明杰	95.04.28	0	0	0	0	0	0	美國南加大資訊科學碩士 建華金融控股公司資訊作業中心副 理	無	無	無	無
資深協理兼資產 保全處部門主管	巫靜蕙	95.08.01	0	0	0	0	0	0	台灣工業技術學院工程碩士 中華開發工業銀行資產保全處協理	歐驊公司董事	無	無	無
資深協理兼授信 審查部部門主管	林東進	96.02.12	0	0	0	0	0	0	淡江大學企管系畢業 中華開發工業銀行信託部資深協理	北部精機股份有限公司董事 尚茂電子材料股份有限公司董事	無	無	無
資深協理兼桃園 分行部門主管	董宏儀	93.11.01	0	0	0	0	0	0	美國休士頓大學企管碩士 中華開發工業銀行桃園分行協理	承恩堂投資股份有限公司監察人 世界書局股份有限公司董事 鈺成材料科技股份有限公司監察人 旭德科技股份有限公司董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			股數	持股 比率	職稱
協理兼會計處部門主管	林智	94.09.01	0	0	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	中華開發金融控股公司協理 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
協理兼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	中華開發金融控股公司協理	無	無	無
協理兼高雄分行部門主管	孫鴻志	94.05.23	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行高雄分行資深經理	無	無	無	無
資深經理兼台中分行部門主管	林耿毅	95.08.28	0	0	0	0	0	0	逢甲大學統計系畢業 中華開發工業銀行專案部資深經理	將澤科技股份有限公司董事 和勤精機股份有限公司董事 東浦精密光電股份有限公司董事 匠澤機械股份有限公司董事	無	無	無
經理兼信託部部門主管	張振華	96.02.12	0	0	0	0	0	0	台北商專銀保科畢業 中華開發工業銀行信託部經理	無	無	無	無
副總經理	楊鎧蟬	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國堪薩斯州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深協理	宏致電子股份有限公司董事 同欣電子工業股份有限公司董事 太景生物科技股份有限公司董事 能元科技股份有限公司董事 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 中華開發高科技投資股份有限公司董事 威寶電信股份有限公司董事 復興航空運輸股份有限公司董事 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司董事 飛信半導體董事 大聯大投資控股監察人 中歐創業投資股份有限公司監察人 科冠能源科技董事 American Major Industry Fund, L.L.C.董事 Tai Gen Biotechnology Holdings Limited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			股數	持股 比率	職稱
副總經理	郭大華	95.08.01	0	0	0	0	0	0	美國西海岸大學資訊管理碩士 中華開發工業銀行金融商品交易部 資深協理	無	無	無	無
副總經理	黃信昌	95.09.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學財金碩士 中信證券債券部副總經理	無	無	無	無
資深協理	周志瑜	95.08.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政所碩士 中華開發工業銀行董事會秘書處協 理	中華開發金融控股公司資深協理	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	中華開發金融控股公司協理	無	無	無
協理	黎亮吟	94.04.01	0	0	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	中華開發金融控股公司協理	無	無	無
協理	劉定光	91.04.01	0	0	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	中華開發金融控股公司協理 輝成電子董事	無	無	無
協理	陳來福	88.07.12	0	0	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	中華開發金融控股公司協理	無	無	無
協理	胡世杰	95.07.03	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	中華開發金融控股公司協理	無	無	無
資深協理	陳勝坤	93.04.01	0	0	0	0	0	0	中興大學法律系畢業 中華開發工業銀行資產保全處資深 協理	中華創業投資股份有限公司監察人 耐特科技材料董事 東鼎液化瓦斯興業股份有限公司監察人 觀塘工業專用港股份有限公司監察人	無	無	無
資深協理	徐大誠	93.06.15	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學會計碩士 中國信託創業投資公司副總經理	拓璞科技股份有限公司董事 艾訊股份有限公司監察人 宏發半導體科技股份有限公司董事 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 普安科技監察人 Skysoft 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			股數	持股 比率	職稱
資深協理	許銘熙	93.11.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部協理	中華開發工銀科技顧問股份有限公司監察人 中華開發高科技投資股份有限公司董事 京元電子董事 景傳光電董事 揚博科技董事	無	無	無
資深協理	韓靜實	95.04.01	0	0	0	0	0	0	美國康乃迪克大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部協理	中化合成生技董事 威力盟電子股份有限公司董事 裕邦科技股份有限公司董事 勝德國際研發股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	董夢雲	94.07.26	0	0	0	0	0	0	中央大學財管博士 中華開發工業銀行風險管理處資深協理	大量印刷事業股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	鄒念湧	95.09.01	0	0	0	0	0	0	中興大學會計系畢業 台灣海陸運輸(股)公司財務長	中和海運股份有限公司監察人 維輪實業股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	童聰進	94.04.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學數學系畢業 中華開發工業銀行資訊處協理	無	無	無	無
協理	吳雪惠	95.04.01	0	0	0	0	0	0	澳洲南澳大學企管碩士 中華開發工業銀行人力資源處資深經理	無	無	無	無
協理	吳至民	91.04.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學農經系畢業 中華開發工業銀行台中分行協理	宏全國際董事 金豐機器工業董事	無	無	無
協理	高兆棋	94.05.12	0	0	0	0	0	0	台灣大學工商管理系畢業 台新票券業務部經理	無	無	無	無
協理	張碩芬	95.04.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政碩士 中華開發工業銀行營業部資深經理	無	無	無	無
協理	王慧玲	93.04.01	0	0	0	0	0	0	美國德州大學企管碩士 中華開發工業銀行投資二部資深經理*	康舒科技監察人 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 光頡科技董事	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			股數	持股 比率	職稱
協理	余馨寧	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國聖路易大學財務管理碩士 中華開發工業銀行海外部資深經理	中華開發澳洲投資董事 世華開發董事 生華生物技術顧問董事 生華創業投資董事 Sino Philippines Asset Management Inc. 董事 ASEM Capital Co., Ltd. 監察人 CDIB Asset Management Co., Ltd. 董事 CDIB Bioventures Inc. 董事 CDIB Capital (America) Ltd. 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, LLC 董事 CDIB Venture Investment(USA) Limited 董事 CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事 CDM 董事 Subicvest Inc. 董事	無	無	無
協理	林欣誼	93.11.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	今國光學工業董事 今鼎光電董事 州巧科技董事	無	無	無
協理	翁許細	95.04.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學財金碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	亞洲電材董事 定穎電子董事 盟圖科技監察人 嘉聯益科技董事 程泰機械監察人	無	無	無
協理	張毓鴻	95.04.01	0	0	0	0	0	0	美國康乃爾大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	American Major Industry Fund, L.L.C. 董事 CDIB Venture Investment(USA) Limited 董事 CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事	無	無	無
協理	陳芝錦	91.04.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管理科學碩士 中華開發工業銀行海外業務推廣小組資深經理*	CDIB Biotech Venture Management Inc. 董事 CDIB Bioventures Inc. 董事 CDIB Europe Investment Co. 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			股數	持股 比率	職稱
協理	單吟鳳	93.11.01	0	0	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	中華開發金融控股公司協理 Asia Corporate Partners Fund董事 Seres Capital Company Ltd.董事 ASEM Capital Co., Ltd.董事	無	無	無
協理	曾秀敏	93.04.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學商學碩士 中華開發工業銀行中小企業部資深經理*	中華開發知識經濟創業投資監察人 中華開發澳洲投資董事 志超科技董事 麒通科技董事 鐵研科技董事 CDIB Capital (America) Ltd.董事 CDIB Capital (Korea) Limited董事 CDIB Venture Investment(USA) Limited董事	無	無	無
協理	黃詩易	95.04.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管理學碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	利汎科技董事 凱宣科技董事 東展興業監察人 世正開發董事 台翔航太工業董事 展頌董事 瑞智精密董事 遠東航空監察人 聯穎科技董事	無	無	無
協理	黃榮樞	94.04.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	加高電子董事 尖點科技董事 州鉅科技董事 清河國際董事 華昇創業投資董事	無	無	無
協理	楊永隆	93.11.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約州立大學企管碩士 中華開發工業銀行海外部資深經理	慶豐海防水泥董事 慶豐越南控股董事 CDIB Asset Management Co., Ltd.董事 CDIB Venture Management (USA) Inc.董事 Subicvest 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			股數	持股 比率	職稱
協理	劉澤生	93.07.01	0	0	0	0	0	0	英國史特林大學投資分析碩士 中國信託創業投資公司協理	台灣移動媒體科技董事 康舒科技董事 廣盛科技董事	無	無	無
協理	鄭宜明	95.04.01	0	0	0	0	0	0	美國印地安那大學資訊科學碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	宏全(泰國)有限公司董事 日本創業投資董事 CDIB Biotech Venture Management Inc. 董事	無	無	無
協理	朱敬瑜	93.04.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學經濟碩士 中華開發工業銀行投資二部資深經理*	華矽半導體董事 環隆電氣監察人	無	無	無
協理	林秋蓮	93.11.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管理科學碩士 中華開發工業銀行金融商品交易部 資深經理	無	無	無	無
協理	邱永祥	94.04.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學建築碩士 中華開發工業銀行信託部資深經理	無	無	無	無
協理	李乃君	93.11.01	0	0	0	0	0	0	銘傳商專國貿科畢業 中華開發工業銀行財務管理處資深 經理	無	無	無	無
協理	林怡昭	95.10.26	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學國際金融系畢業 日商三井住友銀行外匯資金部副總	無	無	無	無
協理	袁玉麒	95.11.13	0	0	0	0	0	0	東吳大學經濟碩士 法商東方匯理銀行資深副總裁	無	無	無	無
協理	黃國輝	95.03.06	0	0	0	0	0	0	交通大學資訊工程系畢業 台灣工業銀行金融交易部經理	無	無	無	無
協理	賈松濤	93.10.11	0	0	0	0	0	0	台灣大學財金碩士 中信證券債券部資深經理	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			股數	持股 比率	職稱
協理	趙建民	86.04.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行財務部資深經理*	中亞創業投資董事	無	無	無
協理	李文俊	93.04.01	0	0	0	0	0	0	成功大學企管系畢業 中華開發工業銀行高雄分行資深經理*	無	無	無	無
協理	吳思賢	95.04.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行專案部資深經理	長生電力董事	無	無	無
協理	林文屏	89.04.01	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學企管碩士 中華開發工業銀行專案部資深經理*	德先董事 森霸電力董事 東鼎液化瓦斯興業董事	無	無	無
協理	紀月娥	95.02.06	0	0	0	0	0	0	美國佩斯大學財管碩士 康和證券(香港)有限公司總經理	雍聯董事 摩特動力工業董事	無	無	無
協理	黃君甫	90.04.01	0	0	0	0	0	0	成功大學工業管理所碩士 中華開發工業銀行會計處資深經理*	東鼎液化瓦斯興業董事	無	無	無
協理	鄭金翰	86.04.01	0	0	0	0	0	0	政治大學科技管理碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理*	元鴻應用材料董事	無	無	無
協理	鄭顯榮	84.12.28	0	0	0	0	0	0	美國休士頓大學企管碩士 美國華盛頓大學林管碩士 中華開發工業銀行專案部資深經理*	台茂開發董事 京華城監察人 雍聯董事 Sino Philippines Asset Management Inc.董事 Esplanade Investments Pte. Ltd.董事	無	無	無
協理	龐一心	84.03.31	0	0	0	0	0	0	美國加州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行信託部協理*	越峰電子材料董事 力世創業投資董事 Sino Philippines Asset Management Inc.董事	無	無	無
協理	陳俊哲	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國阿姆斯特壯大學企管碩士 中華開發工業銀行銀管處資深經理	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			股數	持股 比率	職稱
協理	朱伯振	95.05.09	0	0	0	0	0	0	台北工專機械科畢業 建華銀行資訊處襄理	無	無	無	無
協理	張其盛	94.11.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學統計系畢業 聯邦銀行資訊部副理	無	無	無	無
協理	張愛蘭	94.04.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國貿系畢業 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	無	無	無
協理	吳金山	91.04.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學國際企業碩士 中華開發工業銀行營業部資深經理*	無	無	無	無
協理	林崇仁	94.04.01	0	0	0	0	0	0	東海大學會計系畢業 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	無
協理	劉春枝	94.04.01	0	0	0	0	0	0	英國劍橋技術學院商科畢業 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	無
協理	謝淑妃	91.04.01	0	0	0	0	0	0	美國俄亥俄州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深 經理*	華開租賃股份有限公司董事 Pac-Link Fund董事	無	無	無
協理	鍾一誠	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國加州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深 經理	無	無	無	無
協理	陳鳳鸞	84.03.31	0	0	0	0	0	0	政治大學財稅系畢業 中華開發工業銀行管理處資深經理*	中華開發全球資訊股份有限公司董事	無	無	無
協理	何健能	96.03.01	0	0	0	0	0	0	美國舊金山金門大學財務碩士 新世創新股份有限公司執行董事	無	無	無	無
協理	許以州	96.03.01	0	0	0	0	0	0	麻省理工學院企管碩士 台灣大學企管碩士 摩力集團執行董事	無	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

附表一之二

(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	股票紅利金額	合併報表內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司		合併報表內所有公司	本公司
	中華開發金融控股股份有限公司代表人：																			
董事長兼常務董事	辛仲堃																			
常務董事	曹為實																			
常務董事	王銘陽																			
常務董事	廖龍一																			
常務董事	葉國一																			
董事	陳福臨																			
董事	蕭峯雄																			
董事	林瀚東																			
董事	陳翔玠																			
董事	周慶雄																			
董事	劉紹樑	0	0	0	0	4,811	5,146	0.03%	0.04%	9,961	9,961	0	0	0	0	0	0	0.11%	0.11%	無
董事	邱德馨																			
董事	鮑泰鈞																			
董事	彭錦彬																			
董事	陳鏡仁																			
董事	魏美玉																			
董事	童兆勤																			
董事	陳敏薇																			
前常務董事	陳木在																			
前常務董事	吳春臺																			
前常務董事	朱敬一																			
前常務董事	張杏如																			
前董事	蔡友才																			
前董事	林 軍																			

說明：本行提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 2,729 仟元。另給付司機之相關報酬為 1,125 仟元。

酬金級距表

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	24	24	22	22
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元	0	0	1	1
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元	0	0	1	1
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元	0	0	0	0
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元	0	0	0	0
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	24	24	24	24

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

(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			
	中華開發金融 控股股份有限 公司代表人：									
常駐監察人	張家祝									
監察人	傅傳訓	0	0	0	0	789	789	0.01%	0.01%	無
監察人	郭瑜玲									
前常駐監察人	陳添枝									
前監察人	戴一義									

酬金級距表

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	5	5
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	0	0
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	0	0
10,000,000 元 (含) ~ 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		盈餘分配之員工紅利金額				前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	
				現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額					
總經理	曹為實	153,623	153,623	2,143	0	2,143	0	1.12%	1.12%	無	無	無
前總經理	孫致中											
執行副總經理	陳 鑫											
資深副總經理	顧蓓華											
資深副總經理	蔡來春											
資深副總經理	陳昭如											
副總經理	楊鎧蟬											
副總經理	孟昭明											
副總經理	龔神佑											
副總經理	徐益生											
副總經理	劉德宏											
副總經理	莊銘福											
副總經理	郭大華											
副總經理	黃信昌											
副總經理	郭明怡											
副總經理	宋 強											
副總經理	鄭宇虹											
前副總經理	蕭世棋											
前副總經理	周正良											

說明：本行提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 6,892 仟元。另給付司機之相關報酬為 3,322 仟元。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理人數	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	4	4
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	2	2
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	6	6
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	4	4
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	3	3
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	19	19

*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。

附表一之三

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(%)
經理人	前總經理	孫致中	0	3,652	3,652	0.026%
	資深副總經理	蔡來春				
	副總經理	楊鎧蟬、孟昭明、 龔神佑、徐益生、 劉德宏、莊銘福、 郭大華、郭明怡				
	資深協理	李學禮、韓靜實、 鄭訂福、廖隆政、 童聰進、董宏儀、 許銘熙、徐大誠、 林東進、胡家莉、 巫靜蕙、楊嘉華、 石爾銘				

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

1. 本行九十四年度董事酬金佔稅後純益之比例為 0.04%，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 0.11%；九十四年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 0.63%，九十五年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 1.12%。
2. 本行董事、監察人所支領的車馬費、出席費及酬勞等酬金，係依據母公司中華開發金融控股股份有限公司所訂定之「投資戶董監代表衍生權益處理準則」辦理。
3. 本行之經理人酬金政策，係依工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動等內／外部因素綜合考量，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

附表二

董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 16 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	辜仲瑩	14	2	88%	
常務董事	曹為實	6	0	100%	95/7/31 新任
常務董事	王銘陽	14	2	88%	
獨立董事	廖龍一	5	0	83%	95/7/31 新任
常務董事	葉國一	16	0	100%	
董事	陳福臨	14	0	88%	
董事	蕭峯雄	16	0	100%	
董事	林瀚東	14	0	88%	
董事	陳翔玠	15	1	94%	
董事	周慶雄	11	5	69%	
董事	劉紹樑	14	2	88%	
董事	邱德馨	14	2	88%	
獨立董事	鮑泰鈞	12	4	75%	
董事	彭錦彬	16	0	100%	
董事	陳鏡仁	16	0	100%	
董事	魏美玉	11	0	91%	95/4/24 新任
董事	童兆勤	15	1	94%	

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	陳敏薇	13	1	81%	
前常務董事	陳木在	3	0	100%	95/3/31 辭任
前常務董事	吳春臺	9	1	100%	95/7/12 辭任
前常務董事	朱敬一	7	1	88%	95/7/1 辭任
前常務董事	張杏如	3	3	27%	95/8/11 辭任
前董事	林軍	8	0	80%	95/7/25 辭任
前董事	蔡友才	3	0	75%	95/4/10 辭任
常駐監察人	張家祝	6	0	100%	95/7/31 新任
監察人	傅傳訓	6	0	100%	95/7/31 新任
監察人	郭瑜玲	15	0	94%	
前常駐監察人	陳添枝	7	0	87%	95/7/1 辭任
前監察人	戴一義	5	0	50%	95/7/25 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4月10日第十六屆第三十一次董事會

討論事項 2-20: 穩懋半導體股份有限公司授信案(略)。

(註:本案對象為金控法第 44 條及銀行法第 33 條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。)

出席董事決議:葉常務董事國一迴避未參與表決,朱常務董事敬一離席;其餘全體出席董事同意通過。(本次董事會,應出席董事 20 人,討論本案時,葉常務董事國一迴避、朱常務董事敬一離席,親自出席 17 人,委託出席 1 人,計出席 18 人,已達法定開會及議決人數。)

2. 95年4月24日第十六屆第三十二次董事會

討論事項 2-3: 宏發半導體科技股份有限公司授信案(略)。

(註:本案對象為金控法第 44 條及銀行法第 33 條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。)

出席董事決議:彭董事錦彬迴避未參與表決,其餘全體出席董事同意通過。(本次董事會,應出席董事 20 人,討論本案時,彭董事錦彬迴避,親自出席 15 人,委託出席 1 人,計出席 16 人,已達法定開會及議決人數。)

3. 95年5月18日第十六屆第三十三次董事會

討論事項 1-5: 台灣塑膠工業股份有限公司、台灣化學纖維股份有限公司及台塑石化股份有限公司授信案(略)。

(註:本案對象為金控法第 44 條及銀行法第 33 條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。)

出席董事決議:張常董杏如迴避未參與表決,其餘全體出席董事同意通過。(本次董事會,應出席董事 20 人,討論本案時,張常董杏如迴避,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。)

4. 95年5月29日第十六屆第三十四次董事會

討論事項3-2：達方電子股份有限公司授信案(略)。

(註：本案對象為金控法第45條及銀行法第91條之1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。)

出席董事決議：彭董事錦彬迴避未參與表決，其餘全體出席董事同意通過。(本次董事會，應出席董事20人，討論本案時，彭董事錦彬迴避，親自出席18人，委託出席0人，計出席18人，已達法定開會及議決人數。)

(進行本案時，陳常駐監察人添枝離席迴避)

5. 95年8月28日第十六屆第三十八次董事會

討論事項3-1：擬依公司法第三十二條之規定，解除本公司總經理曹為實君競業禁止之限制案。

決議：曹總經理為實解除競業禁止乙案，應有利益迴避一席董事外，其餘16位出席董事無異議通過。

(本次董事會，應出席董事18人，親自出席17人，委託出席0人，計出席為17人，進行本案時，曹常務董事為實迴避，達法定開會及議決人數。)

6. 95年9月25日第十六屆第三十九次董事會

討論事項4-2：開發國際股份有限公司擬自民國95年11月1日起續向本行承租於台北市南京東路5段125號6樓案(略)。

(註：本案對象為金控法第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：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18人，進行本案時，邱董事德馨迴避，親自出席13人，委託出席4人，計出席17人，已達法定開會及議決人數。)

7. 95年10月30日第十六屆第四十次董事會

討論事項3-2：台灣汽電共生股份有限公司顧問委託服務案(略)。

(註：本案屬金控法第45條所規範之利害關係人交易，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：曹常務董事為實迴避及未代理王常務董事銘陽參與本

案表決；其餘全體出席董事同意通過。(本次董事會，應出席董事 18 人，進行本案時，親自出席 14 人，委託 4 人，計出席 18 人，已達法定開會人數。

討論本案時，曹常務董事為實迴避，親自出席 13 人，委託 3 人，計出席董事 16 人同意通過，已達法定決議門檻。)

8. 95 年 11 月 27 日第十六屆第四十一次董事會

討論事項 1-1：穩懋半導體股份有限公司授信案(略)。

(註：1.本案因葉常務董事國一擔任穩懋半導體股份有限公司之董事，符合金控法第 44 條及銀行法第 33 條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。

2.本案據提案單位查證，交易條件並未優於同類對象。)

出席董事決議：葉常務董事國一迴避未參與本案；其餘全體出席董事同意通過。(本次董事會，應出席董事 18 人，進行本案時，親自出席 14 人，委託出席 3 人，計出席 17 人，已達法定開會人數。

討論本案時，葉常務董事國一迴避，親自出席 13 人，委託出席 3 人，計出席董事 16 人同意通過，已達法定決議門檻。)

9. 95 年 12 月 25 日第十六屆第四十二次董事會

討論事項 2-22：和園投資股份有限公司授信案(略)。

(註：1.本案因和園投資股份有限公司董事長陳鏡村為本行陳董事鏡仁之二等親，符合金控法第 44 條及銀行法第 33 條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。

2.本案據提案單位查證，交易條件並未優於同類對象。)

出席董事決議：陳董事鏡仁迴避未參與本案；其餘全體出席董事同意通過。(本次董事會，應出席董事 18 人，進行本案時，親自出席 16 人，委託出席 0 人，計出席 16 人，已達法定開會人數。

討論本案時，陳董事鏡仁迴避，親自出席 15 人，委託出席 0 人，計出席董事 15 人同意通過，已達法定決議門檻。)

(二) 審計委員會運作情形

附表二之一

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) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

附表二之二 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

一、依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、 銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本公司為中華開發金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，並無處理股東建議及爭議事項。 (二) 本公司為單一法人股東，可隨時掌握主要股東資訊。 (三) 本公司與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據金控母公司「中華開發金融控股公司風險管理政策」、本公司「母子公司及關係人交易作業辦法」及相關作業規範辦理。	單一股東，股東會職權由本公司董事會代為行使。
二、 董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本公司設有獨立董事兩名。 (二) 每年評估一次。	無差異
三、 監察人之組成及職責 (一) 銀行設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(一) 本公司設有獨立監察人一名。 (二) 本公司監察人與銀行之員工及股東之溝通可透過信函、電話、傳真等方式進行；另本公司稽核處定期向監察人報告內部查核情況。	無差異
四、 建立與利害關係人溝通管道之情形	本公司與往來銀行、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間得透過信函、電話、傳真、網路等方式溝通。	無差異
五、 資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務	(一) 本公司設有網站，按季提供財務業務及公司治	無差異

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)	理之相關資訊。 (二) 本公司所設之中英文網站，已指定專人負責統籌公司資訊之揭露與更新。本公司係中華開發金融控股股份有限公司之子公司，發言人制度由母公司代為辦理。本公司則依公開發行公司相關規定，上網申報各項重大訊息及財務資料。	
六、 銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	本公司尚未設立提名或薪酬委員會等功能委員會。由於新的證交法於 96.1.1 方實施，母公司中華開發金控擬於 96 股東會依規定選任符合法令規定的獨立董事，嗣後本公司將視法令要求籌組相關功能性委員會。	依「銀行業公司治理實務守則」之規定，銀行業董事會為健全決策功能及強化管理機制，得考量董事會規模及獨立董事人數，設置各類功能性之專門委員會。惟此並非強制規定，本公司目前相關運作情形如左列說明。
七、 請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因： 差異情形如表列說明。		
八、 請敘明本行對社會責任(如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等)所採行之制度與措施及履行社會責任情形： 本公司自 2005 年起發起全體員工認購「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；2006 年「愛心饒寶寶-讓愛蔓延」活動，透過本公司愛心志工的招募，共認購了 1500 多份愛心饒寶寶烘焙糕點，比 2005 年成長了 27%，兩年來認養金額高達 700 多萬元。並有許多同仁將點心盒轉贈給育幼院，讓愛心加倍。本公司秉持「給他魚吃，不如教他釣魚」的理念，希望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。 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 年本公司參與「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。本公司希望藉此活動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，本公司在 2007 年將持續為學童午餐品質盡力。 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。		

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因												
九、 其他有助於瞭解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	<p>本公司原則上每個月固定召開一次董事會，另有召開常務董事會，每次董事會均有16位以上董事出席（含委託出席）及一位以上監察人列席，董事們在每月的董事會可充分討論議題；並與經營團隊有充分溝通與進行指導；且每次會議上均有監察人列席了解並陳述意見，發揮監督機能。95年度董事及監察人出列席董事會狀況如下表：</p> <table border="1" data-bbox="741 502 1467 687"> <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>16 次</td> <td>7 次</td> </tr> <tr> <td>董事親自出席率</td> <td>89%</td> <td>87%</td> </tr> <tr> <td>監察人親自列席率</td> <td>90%</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	會議類別	董事會	常董會	召開次數	16 次	7 次	董事親自出席率	89%	87%	監察人親自列席率	90%	100%	無差異
會議類別	董事會	常董會												
召開次數	16 次	7 次												
董事親自出席率	89%	87%												
監察人親自列席率	90%	100%												
(二) 董監事進修之狀況	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司依據證交所「對有價證券上市公司資訊申報作業辦法」及「上市上櫃公司董事、監察人進修要點」，於每月15日前主動申報董監事進修狀況及董事會出席狀況。若遇有相關公司治理之資訊，均主動提供進修機會之訊息予董事與監察人知悉。 2. 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、泰國證券主管機關及泰國資本市場組織協會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												

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
(四) 銀行(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) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形	依據金控母公司「中華開發金融控股公司風險管理政策」、本公司「市場風險管理政策」、「信用風險管理政策」等相關作業規範辦理；並配合本公司風險管理系統之建置，分階段進行整合，以建立符合 Basel II 精神之風險控管體制。	無差異
(六) 消費者保護之執行情形	本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。	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： 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>		

(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

請詳見前項"銀行業公司治理實務守則"之揭露項目。

(五) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

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

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

(六) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

無。

(七) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

中華開發工業銀行內部控制制度聲明書

謹代表中華開發工業銀行聲明本銀行於九十五年一月一日至九十五年十二月三十一日確實遵循「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： (簽章)

總經理： (簽章)

總稽核： (簽章)

總機構遵守法令主管： (簽章)

中 華 民 國 九 十 六 年 二 月 十 九 日

中華開發工業銀行內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：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 年 12 月 14 日金管銀(六)字第 09560006050 號 及 第 09560006051 號函，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，相關缺失核屬違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定。</p>	<p>本行稽核處及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，認為本行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。惟本行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>已改善</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無重大缺失事項。

(八) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 最近二年度負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

無。

2. 最近二年度違反法令經金管會處以罰鍰者

查 核 意 見	改 善 措 施
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，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，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。	本行稽核處及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，認為本行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。惟本行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。

3. 最近二年度缺失經金管會嚴予糾正者

無。

4. 最近二年度經金管會依本法第六十一條之一規定處分事項

無。

5. 最近二年度因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額

無。

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

依金融控股公司法第 15 條規定，本行股東會由董事會代行。

2. 董事會重要決議

中華開發工業銀行股份有限公司第十六屆第三十三次董事會議事錄

時間：九十五年五月十八日下午二時

地點：本行會議室

出席董事：辜仲瑩、吳春臺、王銘陽、朱敬一、張杏如、葉國一、陳福臨、蕭峯雄、林瀚東、陳翔玠、林 軍、周慶雄（林 軍代）、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、陳敏薇

列席監察人：陳添枝、戴一義、郭瑜玲

列席：孫致中（孟昭明代）、陳 鑫（楊鎧蟬代）、周政良、陳昭如、蔡來春、徐益生、龔神佑、劉德宏、郭明怡、董夢雲、李學禮、鄭訂福、林 智、楊秀娟、林東進、巫靜蕙、呂健萍、周志瑜、莊銘福、陳俊哲、廖婕利、陳冠宏、吳淑華、林誠一、蕭子昂、南怡君、楊文鈞、顧蓓華、彭孟洪、蔣梅香、陳湘銘、鄭適薰、楊明哲、吳美慧

主席：辜仲瑩

記錄：易惠娟

重要決議事項：

(一) 案由：檢陳監察人審查報告書暨業經第十六屆第三十一次董事會議決議通過之 94 年度營業報告書及各項決算表冊（詳附件），謹提請 承認。

說明：

一、依據公司法第二一九條及二百三十條之規定，董事會編造提出股東會之各種表冊，監察人應予查核後報告意見於股東會，並提請承認。

二、依據金融控股公司法第十五條之規定，本行股東會之職權由董事會行使，茲檢陳監察人審查報告書暨業經本行第十六屆第三十一次董事會議決議通過在案之 94 年度營業報告書及各項決算表冊（詳附件），謹提請 承認。

決議：全體出席董事同意准予承認。

陳常駐監察人添枝表示：已另請會計師進行專案查核，請相關單位配合提供資料以利完成專案查核報告。

中華開發工業銀行股份有限公司監察人審查報告書

本行九十四年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘配案及經董事會委託之勤業眾信會計師事務所楊明哲、張日炎兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人等審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。 敬請 鑒察。

此上

本行董事會（行使股東會職權）

中華開發工業銀行股份有限公司

常駐監察人 陳添枝

監察人 戴一義

郭瑜玲

中 華 民 國 九 十 五 年 四 月 二 十 一 日

營 業 報 告 書

茲謹就九十四年度之經營情況概略報告如下：

一、 業務進展

(一)長期投資業務

九十四年底本行長期投資毛額為新台幣九八、二四五百萬元，較去年底減少一一、六二五百萬元，衰退率11%。其中長期債券投資減少一、九二四百萬元；長期股權投資減少九、七〇一十萬元。按其投資標的來劃分，其分布情形如下：

〔1〕 長期債券投資毛額為一〇、一一一百萬元〔佔長期投資毛額10%〕，投資組合內容為政府公債、公司債等；其中政府公債佔投資組合九五%。

〔2〕 長期股權投資毛額為八八、一三四百萬元〔佔長期投資毛額90%〕其中國內投資佔七二%，海外投資佔二八%；總投資戶共四五四家，其中九十七家為海外事業投資。投資對象以投資公司、電子電器及零組件、電腦及通訊業、半導體業暨金融服務業為主，明細資料詳表一。

表一：長期投資結構分析－依產業別

單位：新台幣佰萬元

產業別	家數	金額	百分比%
投資公司	46	28,172	31.96%
電子電器及零組件	116	12,937	14.68%
電腦及通訊業	37	8,587	9.74%
半導體業	76	5,396	6.12%
金融服務業	10	4,934	5.60%
金屬及加工業	20	3,439	3.90%
運輸業	7	3,334	3.78%
服務業	3	2,914	3.31%
生物製藥業	35	2,855	3.24%
通路業	15	2,233	2.53%
醫療器材及鐘錶製造業	13	734	0.83%
石化	1	708	0.80%
網路及軟體業	22	700	0.79%
機械工業	11	651	0.74%
租賃業	2	517	0.59%
機電環保工程	3	374	0.42%
紡織業	3	303	0.34%
汽車及零件業	5	237	0.27%
航太工業	2	150	0.17%
食品業	1	122	0.14%
營建業	1	105	0.12%
精密化學業	2	91	0.10%
營造業	1	37	0.05%
其他	9	6,919	7.87%
長期投資餘額小計	454	88,134	100.00%

(二)放款業務

九十四年底本行放款餘額為新台幣五九、六九六佰萬元，較去年底增加三、五四六佰萬元，增加率6%。放款對象以電子零組件製造業為主，其次為水電燃氣業、電腦、通信及視聽電子產品製造業、金屬基本工業、服務業、批發及零售業暨石油及煤製品製造業，明細資料詳表二。

表二：放款結構分析－依產業別

單位：新台幣佰萬元

產業別	金額	百分比%
電子零組件製造業	16,463	27.58%
水電燃氣業	5,333	8.93%
電腦、通信及視聽電子產品製造業	4,402	7.37%
金屬基本工業	3,492	5.85%
服務業	3,487	5.84%
批發及零售業	3,059	5.12%
石油及煤製品製造業	3,010	5.04%
化學材料、製品製造業	2,666	4.47%
運輸、倉儲及通信業	2,564	4.30%
金融及其他輔助業	2,388	4.00%

產 業 別	金 額	百分比%
不動產及租賃業	2,075	3.48%
橡膠、塑膠製品製造業	1,768	2.96%
運輸工具製造修配業	1,695	2.84%
紡織業	1,323	2.22%
食品及飲料製造業	1,168	1.96%
非金屬礦物製品製造業	1,076	1.80%
機械設備製造修配業	888	1.49%
金屬製品製造業	801	1.34%
電力機械器材及設備製造修配業	719	1.20%
成衣、服飾品及其他紡織製品製造業	497	0.83%
精密、光學、醫療器材及鐘錶製造	193	0.32%
營造業	193	0.32%
其他	436	0.74%
放款餘額合計	59,696	100.00%

(三)保證業務

九十四年底保證餘額為新台幣一九、二五六百萬元，較去年底減少一、〇九〇百萬元，衰退率 5%。

(四)買入證券及票券業務

九十四年底買入證券及票券淨額為新台幣一五、二〇八百萬元，較去年底增加七、三九四百萬元，增加率 95%。

(五)存款業務

九十四年底本行存款餘額為新台幣二二、五一七百萬元，較去年底減少一四、五九七百萬元，衰退率 39%。

(六)資產總額

本行截至九十四年底，資產總額為新台幣一九五、一五二百萬元，較去年底減少四、七四四百萬元，衰退率 2%。

二、營利狀況

本行九十四年度營業收入為新台幣一五、二〇八百萬元，營業支出為新台幣四、二九〇百萬元，營業外收入為新台幣七七百萬元，營業外支出為新台幣三二九百萬元，稅前利益為一〇、六六六百萬元；稅後利益為新台幣一〇、四七七百萬元。

(二)案由：檢陳本行 94 年度盈餘分配案，謹提請 承認。

說明：

- 一、依據公司法第 230 條及金融控股公司法第 15 條之規定，本行之盈餘分配案擬提請股東常會承認，並由董事會代行股東會職權。
- 二、謹具本行 94 年度盈餘分配表如後附，並擬訂普通股現金股利及特別股股息配發基準日為 95 年 5 月 26 日。
- 三、本案業經本行 95 年 4 月 10 日第十六屆第三十一次董事會議決議「通過」，並經送請監察人查核完竣在案。
- 四、謹提請 承認。

決議：全體出席董事同意准予承認。

中華開發工業銀行股份有限公司
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	\$ 10,477,020,774
九十四年度減資註銷庫藏股損失	(3,964,355,161)
提列法定公積(30%)	(1,953,799,684)
可分配盈餘	\$ 4,558,865,929
特別股息分派(註1)：	1,642,526,080
剩餘盈餘分配：	
(1)現金股利(註3)	2,886,339,849
(2)員工現金紅利(註2)	30,000,000
合計：	\$ 4,558,865,929

註：1. 依公司章程第七條之一規定，年度結算盈餘於彌補虧損及提存法定公積後，如尚有餘額應優先發放甲種特別股股息，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。本公司94年度應分派特別股股息新台幣計520,000,000元，加計92年度及93年度累積未分派特別股股息按股息率5.2%以年複利計算，本年度應分派特別股股息共計新台幣1,642,526,080元。

2. 依公司章程第二十九條規定，年度結算盈餘於彌補虧損及提存法定公積並優先分派特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。本年度最低應分配金額為29,163,398元，約為30,000,000元。

3. 94/12/31 流通在外股數：7,760,399,410 股
剩餘盈餘全數分配，每股分配金額：0.3719 元

(三) 案由：檢陳「中華開發工業銀行取得或處分資產處理程序」修正草案及修正條文與說明對照表各乙份，謹提請核議。

說明：

一、行政院金融監督管理委員會於今(95)年1月6日發布修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」，本行之「取得或處分資產處理程序」第一條條文原引用主管機關91年12月10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。另第九條及第十條條文中之「財政部」一併修改為「主管機關」，以避免產生適用上之困擾。

- 二、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，因本行所訂之「從事衍生性金融商品交易作業準則」核定層級已由董事會提升為股東會，故配合修訂之。
- 三、第三十二條有關本行有價證券投資之種類及限額、暨購買非供營業用不動產之規範，配合主管機關修正「工業銀行設立及管理辦法」而修訂之。
- 四、依金融控股公司法第十五條，本行由董事會代行股東會職權。
- 五、謹提請 核議。
- 附件：1.「中華開發工業銀行取得或處分資產處理程序」修正條文及說明對照表乙份。
- 2.「中華開發工業銀行取得或處分資產處理程序」草案乙份。
- 3.「中華開發工業銀行取得或處分資產處理程序」現行條文乙份。

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行「取得或處分資產處理程序」修正條文說明對照表

修正條文	現行條文	說明
第一條 本行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。	第一條 本行為加強控管資產之取得或處分，特依主管機關 <u>九十一年十二月十日台財證一字第0九一000六一0五號令</u> 發布「 <u>公開發行公司取得或處分資產處理準則</u> 」之規定，訂定本程序。	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。
第九條 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： 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 <u>主管機關</u> 公布之非金融業最高借款利率。 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	第九條 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： 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 <u>財政部</u> 公布之非金融業最高借款利率。 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	主管機關名稱改採彈性處理。

修正條文	現行條文	說明
<p>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>三、與關係人簽訂合建契約而取得不動產。</p>	<p>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>三、與關係人簽訂合建契約而取得不動產。</p>	
<p>第十條</p> <p>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</p>	<p>第十條</p> <p>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</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>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>	<p>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>	
<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>本行「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<u>衍生性商品交易風險之監督與控制</u>。</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</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<u>衍生性商品交易風險之監督與控制</u>。</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</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>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，<u>該次董事會並應有獨立董事出席並表示意見。</u>本行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>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。本行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>第二十四條 取得或處分資產交易條件之決定程序：</p> <p>不動產之交易，應由主辦部門彙集相關部門意見，出具評估報告，並簽擬交易條件，逐級上呈，經董事長審定後提報常董會核議或董事會核議。如因時效因素，得由董事長先行核定後報常董會或董事會追認。不動產所有權之移轉，須依相關規定辦理。</p> <p>其他資產之交易，應由主辦部門依評估分析結果簽擬交易條件逐級呈核，並按本行相關授權規定核定。</p> <p>長短期有價證券之交易，應由主辦部門根據市場行情並分析預測未來展望，以擬定交易條件，按本行相關授權規定逐級核定之。如於集中交易市場或櫃檯買賣中心進行交易者，除交易金額仍依相關授權規定辦理外，交易價格則得按市場行情決定之。</p>	<p>第二十四條 取得或處分資產交易條件之決定程序：</p> <p>不動產之交易，應由主辦部門彙集相關部門意見，出具評估報告，並簽擬交易條件，逐級上呈，經董事長審定後提報常董會核議或董事會核議。如因時效因素，得由董事長先行核定後報常董會或董事會追認。不動產所有權之移轉，須依相關規定辦理。</p> <p>其他資產之交易，應由主辦部門依評估分析結果簽擬交易條件逐級呈核，並按本公司相關授權規定核定。</p> <p>長短期有價證券之交易，應由主辦部門根據市場行情並分析預測未來展望，以擬定交易條件，按本公司相關授權規定逐級核定之。如於集中交易市場或櫃檯買賣中心進行交易者，除交易金額仍依相關授權規定辦理外，交易價格則得按市場行情決定之。</p>	文詞修正。
<p>第二十五條</p> <p>應辦理公告申報之標準及時限：</p> <p>取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之日起二日內將相關資訊於主管機關指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、向關係人取得不動產。</p> <p>二、從事大陸地區投資。大陸地區投資係指依經濟部投資審議委員會在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法規定從事之大陸</p>	<p>第二十五條</p> <p>應辦理公告申報之標準及時限：</p> <p>取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之日起二日內將相關資訊於主管機關指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、向關係人取得不動產。</p> <p>二、從事大陸地區投資。大陸地區投資係指依經濟部投資審議委員會在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法規定從事之大陸</p>	項次變更。 文詞修正。

修正條文	現行條文	說明
<p>陸投資。</p> <p>三、進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>四、從事衍生性商品交易損失達本處理程序或相關作業辦法規定之全部或個別契約損失上限金額。</p> <p>五、除前四款以外之資產交易或金融機構處分債權，其交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限：</p> <p>(一) 買賣公債。</p> <p>(二) 以投資為專業者，於海內外證券交易所或證券商營業處所所為之有價證券買賣。</p> <p>(三) 買賣附買回、賣回條件之債券。</p> <p>(四) 取得或處分之資產種類屬供營業使用之機器設備且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>(五) 以自地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，公司預計投入之交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>前項所稱事實發生之日，係以交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日為準（以孰前者為準）；但屬需經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>投資。</p> <p>三、進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>四、從事衍生性商品交易損失達本處理程序或相關作業辦法規定之全部或個別契約損失上限金額。</p> <p>五、除前四款以外之資產交易或金融機構處分債權，其交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限：</p> <p>(一) 買賣公債。</p> <p>(二) 以投資為專業者，於海內外證券交易所或證券商營業處所所為之有價證券買賣。</p> <p>(三) 買賣附買回、賣回條件之債券。</p> <p>(四) 取得或處分之資產種類屬供營業使用之機器設備且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>(五) 以自地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，公司預計投入之交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>前項所稱事實發生之日，係以交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日為準（以孰前者為準）；但屬需經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>	

修正條文	現行條文	說明
<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基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定公告部分免再計入。</p> <p>本行應按月將本行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網站辦理公告申報。</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行，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。</p>	<p>四、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一有價證券之金額。</p> <p>第二項所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定公告部分免再計入。</p> <p>本公司應按月將本公司及其非屬國內公開發行公司之子公司截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入主管機關指定之網站辦理公告申報。</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>本行直接投資、有價證券投資之種類及限額暨購買非供營業用不動產，應依「銀行法」、「工業銀行設立及管理辦法」及主管機關相關函令規定辦理。本行之子公司亦應各依其相關法令規定辦理。</p>	<p>第三十二條</p> <p>本行投資有價證券之種類及限額，應依工業銀行設立及管理辦法、工業銀行投資有價證券之總類及限額及主管機關相關函令規定辦理；購置非供營業用不動產，則依工業銀行設立及管理辦法第十條規定辦理。本行之子公司亦應各依其相關法令規定辦理。</p>	<p>主管機關修訂「工業銀行設立及管理辦法」，已將依該辦法授權訂定之「工業銀行投資有價證券之種類及限額規定」納入該辦法，故配合修正。</p>
<p>(刪除)</p>	<p>第三十三條</p> <p>本程序所稱之主辦單位，悉按本行組織規程所列職掌範圍認定之。</p>	<p>本程序內文並無所稱之「主辦單位」，故配合修正。</p>

修正條文	現行條文	說明
第三十三條 本行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， <u>本行</u> 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， <u>公司</u> 並應將董事異議資料送各監察人。 <u>本公司若設置獨立董事，訂定或修正取得或處分資產處理程序，或取得或處分資產交易依所訂處理程序或其他法律規定應經董事會通過者，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之意見與理由列入會議紀錄。</u>	條次變更。 文詞修正。
第三十四條 本程序未盡事宜，悉依有關法令及 <u>本行</u> 其他相關作業規定辦理。	第三十五條 本程序未盡事宜，悉依有關法令及 <u>公司</u> 其他相關作業規定辦理。	條次變更。 文詞修正。
第三十五條 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。

(四) 案由：檢陳「中華開發工業銀行從事衍生性金融商品交易作業準則」修正草案及修正條文與說明對照表各乙份，謹提請 核議。

說明：

- 一、本案業經提報本行 95 年 4 月 10 日第十六屆第三十一次董事會議決議「通過」在案。
 - 二、依金融控股公司法第十五條規定，本行股東會職權由董事會行使。
 - 三、謹提請 核議。
- 附件:1. 「中華開發工業銀行從事衍生性金融商品交易作業準則」修正條文與說明對照表乙份。
2. 「中華開發工業銀行從事衍生性金融商品交易作業準則」草案乙份。

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行從事衍生性金融商品交易作業準則修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第一條</p> <p><u>中華開發工業銀行(以下簡稱本行)為規範本行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),以做為各業務單位從事衍生性金融商品交易之依據。</u></p>	<p>第一條</p> <p>依據主管機關相關規定及本行母公司「<u>風險管理政策與指導準則</u>」,訂定本行從事衍生性金融商品交易作業準則(以下簡稱「本準則」)。</p>	<p>敘明本準則所依據之規範。</p>
<p>第二條</p> <p>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。</p>	<p>第二條</p> <p>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。</p>	<p>內容未修正。</p>
<p>第三條</p> <p><u>本行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行從事衍生性金融商品交易風險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,並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></p>	<p>第三條</p> <p>董事會為本行從事衍生性金融商品交易之最高監督單位,並指定風險管理單位主管為本行衍生性金融商品交易風險監督與控制之高階主管人員。各業務單位從事衍生性金融商品交易,均應依本準則規定辦理。</p> <p>衍生性金融商品交易風險監督與控管之高階主管人員如發現該等交易有異常情事時,應採取必要之因應措施,並立即向董事會報告。<u>該高階主管人員亦應定期審閱相關風險管理程序是否適當及符合本準則規定。</u></p> <p><u>董事會應事前審核衍生性金融商品業務之風險與效益,並定期審定交易績效及承擔之風險是否在本行可承受範圍。</u></p>	<p>依據主管機關各相關規定中對董事會在公司從事衍生性金融商品交易時所應負起之權責而做字句之修改。</p>
<p>第四條</p> <p>在符合法令規定之前提下,各</p>	<p>第四條</p> <p>在符合法令規定之前提下,</p>	<p>1. 酌修字句。 2. 原第六條第五</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>業務單位得依本行組織規程授與之職掌範圍內，經本行內部審查程序通過並報經董事會同意後，得從事下列衍生性金融商品之交易：</p> <p>一、期貨(Futures)：外匯期貨、利率期貨、股價期貨、指數期貨與其他商品期貨。其合約期限依期貨交易所提供之合約規定。</p> <p>二、選擇權(Options)：匯率、利率、債券、股價及其他商品等現貨或期貨之選擇權。</p> <p>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。</p> <p>四、交換(Swaps)：換匯交易、利率交換、換匯換利、股價交換、資產交換與商品交換。</p> <p>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。</p> <p>六、其他經主管機關核定可以從事之衍生性商品。</p> <p>本行辦理期貨交易，以台灣期貨交易所交易之各項商品為原則。但辦理國外金融期貨交易，應事先報請主管機關核准；另本行辦理期貨交易，應以期貨交易人身分辦理。</p>	<p>各業務單位得依本行組織規程授與之職掌範圍內，經本行內部審查程序通過並報經董事會同意後，從事下列衍生性金融商品之交易：</p> <p>一、期貨(Futures)：外匯期貨、利率期貨、股價期貨、指數期貨與其他商品期貨。其合約期限依期貨交易所提供之合約規定。</p> <p>二、選擇權(Options)：匯率、利率、債券、股價及其他商品等現貨或期貨之選擇權。</p> <p>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。</p> <p>四、交換(Swaps)：換匯交易、利率交換、換匯換利、股價交換、資產交換與商品交換。</p> <p>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。</p> <p>六、其他經主管機關核定可以從事之衍生性商品。</p> <p>本行辦理期貨交易，以台灣期貨交易所交易之各項商品為原則。但辦理國外金融期貨交易，應事先報請主管機關核准。</p>	<p>項移入本條第二項。</p>
<p>第五條 (交易方針)</p> <p><u>從事衍生性金融商品交易之方針如下：</u></p> <p>一、服務客戶</p> <p>為提供客戶全方位之金融服務及滿足客戶之避險需求，業務單位得聯合其他業務單</p>	<p>第五條、交易方針</p> <p>一、服務客戶</p> <p>為提供客戶全方位之金融服務及滿足客戶之避險需求，業務單位得聯合交易單位與客戶進行衍生性金融商品交易。與客戶交易衍生性金融</p>	<p>1. 酌修字句</p> <p>2. 將交易單位改為業務單位。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>位與客戶進行衍生性金融商品交易。與客戶交易衍生性金融商品之內容，若涉及存款或外匯業務時，交易對象應符合「工業銀行設立及管理辦法」之規定。</p> <p>二、理財操作</p> <p>基於提升資產負債管理與風險管理效率之需要，或藉由理財操作創造利潤之目的，業務單位得於集中市場、店頭市場或直接與國內外金融機構進行衍生性金融商品交易。</p>	<p>商品之內容，若涉及存款或外匯業務時，交易對象應符合「工業銀行設立及管理辦法」之規定。</p> <p>二、理財操作</p> <p>基於提升資產負債管理與風險管理效率之需要，或藉由理財操作創造利潤之目的，<u>交易單位</u>得於集中市場、店頭市場或直接與國內外金融機構進行衍生性金融商品交易。</p>	
<p>第六條 (交易原則)</p> <p><u>業務單位從事衍生性金融商品交易，應事先確立係屬交易目的或避險目的，且交易後不得隨意加以變更。欲沿用避險會計時，交易員應依循財務會計準則公報第三十四號之相關規定，準備必要正式書面文件，送請風險管理單位認定，經外部會計師核可後方可採行。</u></p> <p>本行若有下列情形之一者，僅以從事避險性交易為限：</p> <p>一、最近一季逾期放款比率高於3%。</p> <p>二、自有資本與風險性資產比率低於銀行法規定標準。</p> <p>三、備抵呆帳提列不足。</p>	<p>第六條、交易原則</p> <p><u>交易單位從事衍生性金融商品交易，應事先確立其交易目的係屬交易性或避險性，且交易後不得變更交易目的。</u></p> <p><u>所謂交易性目的，係指根據價格預期買賣衍生性金融商品，承擔風險，以期賺取價差之交易。</u></p> <p><u>所謂避險性目的，係指藉由衍生性金融商品交易，來降低既有資產或負債及預期交易之市場風險。從事避險性交易時，交易員應事先將其交易內容送請風險管理單位認定之；未經風險管理單位認定為避險性交易者，均應以交易性目的方式處理之。</u></p> <p><u>前項兩種交易，應分別適用不同的風險限額、停損限制及會計處理原則，若有下列情形之一者，僅以</u></p>	<p>1. 酌修字句。</p> <p>2. 本行從事衍生性金融商品交易，主要皆以交易目的為主。財務會計準則公報第三十四號對適用避險會計者有嚴格之規範，故將此內容做修改。</p> <p>3. 原本條第五項移入第四條第二項。</p>

修正條文	現行條文	說明
	<p>從事避險性交易為限：</p> <p>一、最近一季逾期放款比率高於3%。</p> <p>二、自有資本與風險性資產比率低於銀行法規定標準。</p> <p>三、備抵呆帳提列不足。</p> <p><u>本行辦理期貨交易，應以期貨交易人身分辦理。</u></p>	
<p>第七條 (交易名目日本金總部位上限與損失上限)</p> <p><u>本行從事衍生性金融商品交易之交易名目日本金總部位上限與損失上限如下：</u></p> <p>一、本行從事衍生性金融商品交易<u>未對沖</u>契約名目日本金總部位，以本行前一年底淨值之百分之<u>四十</u>為上限。</p> <p>二、當年度<u>未對沖</u>契約總額之市價評估損失金額加計該年度累積已實現損益之損失總和，不得超過董事會最初(通常為前一年底或當年初)所核定當年度全行預算盈餘目標金額之百分之十或新台幣10億元孰低者。</p> <p>三、各類衍生性金融商品之名目日本金部位限額及交易停損限額應每年由風險管理處按實際執行情形檢討該等限額之適切性後提董事會核定之。</p> <p>四、本行辦理股價或指數期貨交易，應符合買賣期貨<u>未對沖</u>部</p>	<p>第七條 交易名目日本金總部位上限與損失上限</p> <p>一、本行從事衍生性金融商品交易<u>未避險</u>契約名目日本金總部位，以本行前一年底淨值之百分之<u>二十</u>為上限。</p> <p>二、當年度<u>未避險</u>契約總額之市價評估損失金額加計該年度累積已實現損益之損失總和，不得超過董事會最初(通常為前一年底或當年初)所核定當年度全行預算盈餘目標金額之百分之十或新台幣10億元孰低者。</p> <p>三、各類衍生性金融商品之名目日本金部位限額及交易停損限額應每年由風險管理處按實際執行情形檢討該等限額之適切性後提董事會核定之。</p> <p>四、本行辦理股價或指數期貨交易，應符合買賣期貨<u>未平倉</u>部位(空頭避險部位)之總市值，加</p>	<p>1. 為因應本行衍生性金融商品交易業務日漸開拓，原訂之名目日本金總部位已不敷業務成長之需求，故將其額度上限自原本行前一年底淨值之百分之二十提高為百分之四十。</p> <p>2. 酌修字句。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>位(空頭避險部位)之總市值,加計選擇權買進賣權之權利金及賣出買權之履約價值,不得超過其前一營業日收盤之股票總市值。惟因辦理新台幣台股股權連結式商品等衍生性金融商品,得因避險需求建立期貨避險部位者,不在此限。</p> <p>五、第二條所稱之以商品及其他利益為基礎之衍生性金融商品交易,須以配對方式完全轉嫁風險,不得持有任何部位。</p>	<p>計選擇權買進賣權之權利金及賣出買權之履約價值,不得超過其前一營業日收盤之股票總市值。惟因辦理新台幣台股股權連結式商品等衍生性金融商品,得因避險需求建立期貨避險部位者,不在此限。</p> <p>五、第二條所稱之以商品及其他利益為基礎之衍生性金融商品交易,須以配對方式完全轉嫁風險,不得持有任何部位。</p>	
<p>第八條(交易權限)</p> <p><u>業務單位</u>主管在符合本準則規定及董事會核定之衍生性金融商品<u>未對沖</u>部位限額內,得逕行核決各項交易。</p> <p><u>業務單位</u>內交易人員之交易限額與權限,由單位主管擬定後,送請風險管理處及後臺清算作業單位備查,修正時亦同。</p> <p><u>當市場異常波動,導致交易人員無法及時將部位調整至授權額度內時,由單位主管先在部門授權額度內自行調整,任何授權調整均以書面或電子郵件方式為之,並獲得業務單位最高主管核准後會辦風險管理單位與財務管理處。若因特殊理由需申請額外臨時權限,則應提報風險管理委員會決議。</u></p>	<p>第八條 交易權限</p> <p><u>交易單位</u>主管在符合本準則規定及董事會核定之衍生性金融商品<u>未平倉</u>部位限額內,得逕行核決各項交易。</p> <p><u>交易單位</u>內交易人員之交易限額與權限,由單位主管擬定後,送請風險管理單位及後臺清算作業單位備查,修正時亦同。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 酌修字句 2. 將交易單位改為業務單位。 3. 新增超過原有限額與權限之處理程序。

修正條文	現行條文	說明
<p>第九條 (分工原則)</p> <p><u>辦理衍生性金融商品交易人員之分工原則如下：</u></p> <p>一、<u>從事衍生性商品之</u>交易人員及確認、交割、會計等作業人員不得相互兼任。</p> <p>二、風險之衡量、監督與控制人員應與前項人員分屬不同單位。</p> <p>三、衍生性金融商品交易電腦作業系統之操作權限，除需符合前二項不得兼任之要求外，相關交易記錄之保存，亦應有安全維護之設計。</p> <p>四、交易相關之各項原始憑證，應由會計人員妥適保管。</p>	<p>第九條 分工原則</p> <p>一、交易人員及確認、交割、會計等作業人員不得相互兼任。</p> <p>二、風險之衡量、監督與控制人員應與前項人員分屬不同單位。</p> <p>三、衍生性金融商品交易電腦作業系統之操作權限，除需符合前二項不得兼任之要求外，相關交易記錄之保存，亦應有安全維護之設計。</p> <p>四、交易相關之各項原始憑證，應由會計人員妥適保管。</p>	<p>酌修字句。</p>
<p>第十條 (部門職務分工)</p> <p><u>辦理衍生性金融商品交易之各部門職務分工原則如下：</u></p> <p>一、<u>業務單位</u></p> <p>本行各<u>業務單位</u>得依本準則規定，單獨或聯合其他相關業務單位共同從事與該單位職掌範圍相符之衍生性金融商品交易。</p> <p>二、後臺清算作業單位</p> <p>(一) 憑交易單或交易系統已確定之交易訊息確認交易內容，並製作相關報表。</p> <p>(二) 製發交易確認文件或電文辦理相關交割作業。</p> <p>(三) 相關法律契約文件檔案之建立及保管。</p> <p>(四) 逐日檢核授權部位、交易部位與損失</p>	<p>第十條、部門職務分工</p> <p>一、<u>交易單位</u></p> <p>本行各<u>交易單位</u>得依本準則規定，單獨或聯合其他相關業務單位共同從事與該單位職掌範圍相符之衍生性金融商品交易。</p> <p>二、後臺清算作業單位</p> <p>(一) 憑交易單或交易系統已確定之交易訊息確認交易內容，並製作相關報表。</p> <p>(二) 製發交易確認文件或電文辦理相關交割作業。</p> <p>(三) 相關法律契約文件檔案之建立及保管。</p> <p>(四) 逐日檢核授權部位、交易部位與損失金額是否符合有關規定。</p> <p>三、總行會計單位</p> <p>(一) 注意交易帳務處理應</p>	<p>酌修字句。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>金額是否符合有關規定。</p> <p>三、總行會計單位</p> <p>(一) 注意交易帳務處理應符合會計原則。</p> <p>(二) 注意表外項目對資本適足性之影響。</p> <p>(三) 辦理衍生性金融商品交易相關事項之公告與申報。</p> <p>四、風險管理單位</p> <p>(一) 辦理本行衍生性金融商品<u>未對沖</u>部位之市價評估作業。</p> <p>(二) 監督交易額度與停損額度是否確實執行。</p> <p>(三) 處理<u>業務</u>單位違反風險管理事件。</p> <p>(四) 陳報風險管理高階主管及母公司風險管理所需之各項資訊。</p> <p>(五) 設置備查簿以登載從事衍生性金融商品交易之種類、金額、董事會通過日期及各應審慎評估之事項，並以管理報表或電子檔方式登錄之。</p> <p>五、法務單位</p> <p>(一) 審閱<u>業務</u>單位對外簽訂之合約及本行應承擔責任之各種書據。</p> <p>(二) 協助<u>業務</u>單位處理合約糾紛及訴訟事宜。</p> <p>六、稽核單位</p> <p>(一) 應依法令之規定，<u>定期瞭解衍生性金融商品交易內部控制之允當性</u>，檢視交易</p>	<p>符合會計原則。</p> <p>(二) 注意表外項目對資本適足性之影響。</p> <p>(三) 辦理衍生性金融商品交易相關事項之公告與申報。</p> <p>四、風險管理單位</p> <p>(一) 辦理本行衍生性金融商品<u>未平倉</u>部位之市價評估作業。</p> <p>(二) 監督交易額度與停損額度是否確實執行。</p> <p>(三) 處理<u>交易</u>單位違反風險管理事件。</p> <p>(四) 陳報風險管理高階主管及母公司風險管理所需之各項資訊。</p> <p>(五) 設置備查簿以登載交易種類、金額、董事會通過日期及評價事項，該項備查簿得以管理報表或電子檔方式登錄之。</p> <p>五、法務單位</p> <p>(一) 審閱<u>交易</u>單位對外簽訂之合約及本行應承擔責任之各種書據。</p> <p>(二) 協助<u>交易</u>單位處理合約糾紛及訴訟事宜。</p> <p>六、稽核單位</p> <p>(一) 依法令之規定，<u>按月執行本行衍生性金融商品交易之稽核</u>，以檢視交易與相關作業單位是否確實遵循法令及本行業務規章，並作成稽核報告。</p> <p>(二) 發現重大違規情事時，應以書面通知本行各監察人。</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>與相關作業單位是否確實遵循法令及本行業務規章，<u>並按月稽核業務部門對本準則之遵循情形</u>，作成稽核報告。</p> <p>(二) 如發現重大違規情事，應以書面通知本行各監察人。</p>		
<p>第十一條 (開戶作業)</p> <p>於集中市場、店頭市場經紀商及其他金融機構開戶，應由<u>業務單位</u>簽請該單位之直接督導主管核可後，洽請後臺清算作業單位辦理開戶事宜。</p> <p>為受理客戶向本行辦理開戶，俾進行衍生性金融商品交易，<u>業務單位</u>應與客戶連繫辦理開戶事宜。<u>業務單位</u>應於交易前向客戶解說有關之風險，並洽請客戶簽署本行核定之相關合約或風險預告書等。</p>	<p>第十一條、開戶作業</p> <p>於集中市場、店頭市場經紀商及其他金融機構開戶，應由<u>交易單位</u>簽請該單位之直接督導主管核可後，洽請後臺清算作業單位辦理開戶事宜。</p> <p>為受理客戶向本行辦理開戶，俾進行衍生性金融商品交易，<u>交易單位</u>應與客戶連繫辦理開戶事宜。<u>交易單位</u>應於交易前向客戶解說有關之風險，並洽請客戶簽署本行核定之相關合約或風險預告書等。</p>	<p>1. 酌修字句</p> <p>2. 將交易單位改為業務單位。</p>
<p>第十二條 (報價及下單)</p> <p>為便於<u>業務單位</u>向一般客戶進行報價，業務單位對於<u>其他業務單位</u>之詢價應予回應。</p> <p>交易人員為尋求較好之交易條件，得在權限範圍向交易對手進行詢價與報價。</p> <p>透過經紀商進行交易者，交易人員得在權限範圍內以具錄音功能之專線電話或網路方式下單。</p>	<p>第十二條、報價及下單</p> <p>為便於<u>交易單位</u>向一般客戶進行報價，業務單位對於業務單位之詢價應予回應。交易人員為尋求較好之交易條件，得在權限範圍向交易對手進行詢價與報價。</p> <p>透過經紀商進行交易者，交易人員得在權限範圍內以具錄音功能之專線電話或網路方式下單。</p>	<p>酌修字句。</p>
<p>第十三條 (確認)</p> <p>透過經紀商所進行之交易，後臺清算作業單位應根據經紀商之成交報告書或其他具有回報成交</p>	<p>第十三條 確認</p> <p>透過經紀商所進行之交易，後臺清算作業單位應根據經紀商之成交報告書或其他具有回報成交結果之</p>	<p>內容未修正。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>結果之單證，與交易人員出具之交易單核對，以確認交易內容無誤。</p> <p>與交易對象直接進行交易者，後臺清算作業單位應於交割前以電話或書面方式與交易對象進行確認。</p>	<p>單證，與交易人員出具之交易單核對，以確認交易內容無誤。</p> <p>與交易對象直接進行交易者，後臺清算作業單位應於交割前以電話或書面方式與交易對象進行確認。</p>	
<p>第十四條 (交割作業)</p> <p>後臺清算作業單位確認交易無誤後，應備妥相關契據、文件及收付款券單證依時辦理交割。</p>	<p>第十四條 交割作業</p> <p>後臺清算作業單位確認交易無誤後，應備妥相關契據、文件及收付款券單證依時辦理交割。</p>	內容未修正。
<p>第十五條 (帳務處理)</p> <p>帳務人員根據確認後之交易單證，就交易商品及交易之目的之不同，按本行會計相關規定進行帳務處理。並定期彙製相關會計報表與管理報表。</p>	<p>第十五條 帳務處理</p> <p>帳務人員根據確認後之交易單證，就交易商品及交易之目的之不同，按本行會計相關規定進行帳務處理。並定期彙製相關會計報表與管理報表。</p>	內容未修正。
<p>第十六條 (公告與申報)</p> <p><u>辦理衍生性金融商品交易之公告與申報內容如下：</u></p> <p>一、 後臺清算作業單位應於法令規定之公告期限前，將上月份衍生性金融商品部位與評估損益彙總送總行會計單位，併同當月份之營運狀況辦理公告，並向主管機關申報備查。</p> <p>二、 有關資訊公開相關事宜依本行「取得或處分資產處理程序」<u>第二十五條</u>相關規定辦理；本行從事衍生性金融商品交易，應將其商品項目及其重要內容，於<u>主管機關指定網站辦理公告</u>申報。</p>	<p>第十六條、公告與申報</p> <p>一、 後臺清算作業單位應於法令規定之公告期限前，將上月份衍生性金融商品部位與評估損益彙總送總行會計單位，併同當月份之營運狀況辦理公告，並向主管機關申報備查。</p> <p>二、 有關資訊公開相關事宜依本行「取得或處分資產處理程序」相關規定辦理；本行辦理衍生性金融商品，應將其商品項目及其重要內容，於<u>金融監督管理委員會銀行局網際網路申報系統</u>申報。</p>	酌修字句。

修正條文	現行條文	說明
<p>第十七條 (市價評估與停損)</p> <p><u>衍生性金融商品交易之市價評估與停損內容如下：</u></p> <p>一、 風險管理處應就本行持有衍生性金融商品未對沖之交易性部位，每日以市價評估損益；<u>為業務需要辦理之避險性交易部位</u>至少每月評估一次，以檢視各業務單位之各項衍生性金融商品交易是否確實遵循損失控制之規定。</p> <p>二、 市價評估報表，應定期呈報本行<u>從事</u>衍生性金融商品交易風險監督與控制之高階主管；風險管理處並應將每月<u>從事</u>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。</p> <p>三、 公平市價原則上應由交割結算單位或風險管理處獨立取得。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<u>業務單位</u>應提供金融同業之報價資料予風險管理處作為部位評估之參考。對於不易取得客觀報價者，風險管理處得參考性質相近之商品行情估算之。</p> <p>四、 <u>業務單位</u>從事衍生性金融商品交易累積損失金額(含評價損失)達到應停損限額時，</p>	<p>第十七條、市價評估與停損</p> <p>一、 風險管理處應就本行持有衍生性金融商品未平倉之交易性部位，每日以市價評估損益；避險性交易部位至少每月評估一次，以檢視各業務單位之各項衍生性金融商品交易是否確實遵循損失控制之規定。</p> <p>二、 市價評估報表，應定期呈報本行衍生性金融商品交易風險監督與控制之高階主管；風險管理處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。</p> <p>三、 公平市價原則上應由交割結算單位或風險管理處獨立取得。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<u>交易單位</u>應提供金融同業之報價資料予風險管理處作為部位評估之參考。對於不易取得客觀報價者，風險管理處得參考性質相近之商品行情估算之。</p> <p>四、 <u>交易單位</u>從事衍生性金融商品交易累積損失金額(含評價損失)達到應停損限額時，<u>交易單位</u>應即停止部位之增加並進行停損。倘<u>交易單位</u>擬保</p>	<p>酌修字句。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>業務單位</u>應即停止部位之增加並進行停損。倘<u>業務單位</u>擬保留應停損部位，應即出具書面報告提送報風險管理委員會重新核給停損額度，未經該委員會核給新額度前，<u>業務單位</u>不得再行增加部位。再重新獲得停損限額後，如再次達到停損點時，<u>業務單位</u>不得繼續保留原有部位，並應立即進行停損交易。</p> <p>五、個別交易員累積損失金額（含評價損失）若達單位主管授與該交易員年度或每月停損限額時，該單位主管應即停止該交易員增加新部位，並檢討其既存部位應否保留或處分停損。單位主管未重新核給該交易員當期新額度前，該交易員不得再進行任何增加部位之交易。</p>	<p>留應停損部位，應即出具書面報告提送報風險管理委員會重新核給停損額度，未經該委員會核給新額度前，<u>交易單位</u>不得再行增加部位。再重新獲得停損限額後，如再次達到停損點時，<u>交易單位</u>不得繼續保留原有部位，並應立即進行停損交易。</p> <p>五、個別交易員累積損失金額（含評價損失）若達單位主管授與該交易員年度或每月停損限額時，該單位主管應即停止該交易員增加新部位，並檢討其既存部位應否保留或處分停損。單位主管未重新核給該交易員當期新額度前，該交易員不得再進行任何增加部位之交易。</p>	
<p>第十八條 (信用風險管理)</p> <p><u>本行管理信用風險，應參照金控母公司「信用風險管理準則」、本行「信用風險管理準則」及其它相關規定辦理。</u></p> <p><u>一、信用風險非僅存於業務（交易）開始，凡業務(交易)未到期(結束)前，業務單位按業務特性建立徵信流程與授信準則。應對交易對手信用風險變化(如借款人或交易對手的財務狀況、確保借</u></p>	<p>第十八條、信用風險管理</p> <p><u>一、本行與往來客戶金融商品交易信用總額度，應由本行信用審查會議核定之。在未取得信用審查會議核定信用額度前，得依客戶之信用評級或其他信用條件訂定之金融商品信用風險額度表（附件一）承作之。本準則之信用管理方式，嗣後如與董事會通過信用風險管理相關新規定不符時，則依該新規定辦理。</u></p>	<p>1. 明定管理信用風險所應參照之規範。</p> <p>2. 將信用風險管理內容和所應參照之規範內容做統一。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>款人預估之現金流量足以應付每期償還金額、確保擔保品價值仍有適足的擔保力等)加以評估。確保監控頻率，足以及時發現問題授信或交易，並能即刻採取行動，因應可能發生違約情事。</p> <p>二、<u>風險管理單位依每年風險資本預算分配情形訂定全行、各等級及單一公司之信用風險限額上限，並經由風險管理委員會核定。</u></p> <p>三、<u>業務管理單位應對業務單位之額度使用情形加以管理，如有額度超限案件(含評等調降使得額度超限及受到等級、產業、國家限額控管影響者)，應立即以書面通知業務單位，並副知風險管理單位，業務單位應停止新增部位，並依本行「信用風險管理準則」規定之超限處理順序辦理。</u></p>	<p>二、<u>前項往來總餘額應每年檢討一次。</u></p> <p>三、<u>交易單位在進行交易前，應先確認交易金額符合本行對同一交易對象之信用風險限額規定。</u></p> <p>四、<u>客戶或交易對手之信用情況如有異常者，應即要求其提供擔保、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>第十九條(市場風險管理)</p> <p><u>本行管理市場風險，應參照金控母公司「市場風險管理準則」、本行「市場風險管理準則」及其它相關規定辦理。</u></p> <p>一、為控管本行從事衍生性金融商品交易之市場風險，風險管理單位應依據公司現況核定各項管理指標(如</p>	<p>第十九條、市場風險管理</p> <p>一、為控制本行衍生性商品交易之市場風險，風險管理單位應依據公司現況核定各項管理指標(如各產品總部位限額、敏感性限額《Factor Sensitivity Limit》、<u>風險變異數限額《VAR》</u>及評價損失限額《Mark to Market》)監督<u>交易單位</u></p>	<p>1. 明定管理市場風險所應參照之規範。</p> <p>2. 酌修字句。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>各產品總部位限額、<u>敏感度</u>限額《Factor Sensitivity Limit》、<u>涉險值</u>限額《VAR》及<u>評價損失</u>限額《Mark to Market》) 監督<u>業務單位</u>遵循。</p> <p>二、交易人員應遵守相關之授權交易額度及停損限額，業務單位主管應隨時注意該單位及各交易人員之<u>未對沖</u>部位及損益金額是否符合風險管理限額規定。</p> <p>三、業務單位及交易人員持有部位達風險管理限額時，應依本準則第十七條執行停損作業。</p>	<p>遵循。</p> <p>二、交易人員應遵守相關之授權交易額度及停損限額，交易單位主管應隨時注意該單位及各交易人員之<u>未平倉</u>部位及損益金額是否符合風險管理限額規定。</p> <p>三、交易單位及交易人員持有部位達風險管理限額時，應依本準則第十七條執行停損作業。</p>	
<p>第二十條 (流動性風險管理) <u>本行管理流動性風險，應參照金控母公司及本行流動性風險相關規範辦理。</u></p> <p>一、多種金融工具交叉運用，以避免交易過份集中於單一商品。</p> <p>二、為確保商品之流動性，業務單位應儘量與金融同業建立往來額度，並避免從事流動性不佳之商品交易。</p>	<p>第二十條、流動性風險管理</p> <p>一、多種金融工具交叉運用，以避免交易過份集中於單一商品。</p> <p>二、為確保商品之流動性，<u>交易單位</u>應儘量與金融同業建立往來額度，並避免從事流動性不佳之商品交易。</p>	<p>1. 明定管理流動性風險所應參照之規範。</p> <p>2. 酌修字句。</p>
<p>第二十一條 (作業風險管理) <u>本行管理作業風險，應參照金控母公司「作業風險管理準則」、本行「作業風險管理準則」及其他相關規定辦理。另各單位作業應符合內部控制規定與<u>其他</u>相關辦法。</u></p> <p>一、各單位主管應依各該單位權責，就每筆交</p>	<p>第二十一條、作業風險管理</p> <p>一、各單位作業應符合<u>內部控制規定與相關作業辦法</u>。</p> <p>二、各單位主管應依各該單位權責，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。</p> <p>三、稽核單位應定期查核行</p>	<p>1. 明定管理作業風險所應參照之規範。</p> <p>2. 酌修字句。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>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。</p> <p>二、稽核單位應定期查核衍生性金融商品交易作業各單位，以檢視相關內控制度是否獲有效執行。</p> <p>三、衍生性金融商品相關作業要點，授權總經理核定之。</p>	<p>生性金融商品交易作業各單位，以檢視相關內控制度是否獲有效執行。</p> <p>四、衍生性金融商品相關作業要點，授權總經理核定之。</p>	
<p>第二十二條 (法律風險管理)</p> <p><u>本行管理法律風險，應參照各相關規定辦理。</u></p> <p>一、業務單位應事先確認所從事之交易商品及對象，均符合法令之規定。</p> <p>二、交易對手為一般客戶時，交易前應再次確認已向該客戶解說有關之風險並簽署相關合約，且應確認交易對手為有權交易或被授權交易人員。</p> <p>三、授權後檯清算作業單位主管或其職務代理人得代表本行簽署 ISDA 主合約或有關合約；惟如因交易慣例，某些個別商品毋須適用 ISDA 規範者，或簽署作業已在進行中者，得由業務單位主管先行核決進行交易。</p> <p>四、因本準則有關之法律合約，應加會法務單位。</p> <p>五、前、中、後檯各交易相關單位之遵守法令主管應隨時注意主管機關之管理動向，並</p>	<p>第二十二條 法律風險管理</p> <p>一、業務單位應事先確認所從事之交易商品及對象，均符合法令之規定。</p> <p>二、交易對手為一般客戶時，交易前應再次確認已向該客戶解說有關之風險並簽署相關合約，且應確認交易對手為有權交易或被授權交易人員。</p> <p>三、授權後檯清算作業單位主管或其職務代理人得代表本行簽署 ISDA 主合約或有關合約；惟如因交易慣例，某些個別商品毋須適用 ISDA 規範者，或簽署作業已在進行中者，得由業務單位主管先行核決進行交易。</p> <p>四、因本準則有關之法律合約，應加會法務單位。</p> <p>五、前、中、後檯各交易相關單位之遵守法令主管應隨時注意主管機關之管理動向，並將相關法令變更之訊息傳達予各交易相關人員。遵守法令主管除應</p>	<p>酌修字句。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>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、後臺作業流程中，注意交易內容是否符合法令規定。</p>	<p>協助交易相關人員瞭解法令外，須在前、中、後臺作業流程中，注意交易內容是否符合法令規定。</p>	
<p><u>第二十三條</u></p> <p>為強化對衍生性金融商品交易之風險管理，各相關單位除應遵守本章各條文管理規範外，風險管理處並應依主管機關相關法令之規定，建立及維護本行衍生性金融商品交易之風險管理制度與相關管理之適切性。</p>	<p><u>第二十二條之一、</u></p> <p>為強化對衍生性金融商品交易之風險管理，各相關單位除應遵守本章各條文管理規範外，風險管理處並應依主管機關相關法令之規定，建立及維護本行衍生性金融商品交易之風險管理制度與相關管理之適切性。</p>	<p>調整條次。</p>
<p><u>第二十四條</u></p> <p>本行衍生性金融商品會計處理政策，係依一般公認會計原則暨相關辦法，按不同交易目的及會計處理程序，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經營結果。</p>	<p><u>第二十三條</u></p> <p>本行衍生性金融商品會計處理政策，係依一般公認會計原則暨相關辦法，按不同交易目的及會計處理程序，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經營結果。</p>	<p>調整條次。</p>
<p><u>第二十五條</u></p> <p>帳務人員於接獲交易確認單後，應即入帳。</p>	<p><u>第二十四條</u></p> <p>帳務人員於接獲交易確認單後，應即入帳。</p>	<p>調整條次。</p>
<p><u>第二十六條</u></p> <p>會計單位於編製財務報表本身或附註內依金融商品之類別至少應揭露下列事項：</p> <p>一、面額或合約金額（如無面額或合約金額，則應揭露名目本金金額）。</p> <p>二、商品性質及條件（至少包括商品之信用及市場風險、商品的現金需求及相關會計政策）。</p>	<p><u>第二十五條</u></p> <p>會計單位於編製財務報表本身或附註內依金融商品之類別至少應揭露下列事項：</p> <p>一、面額或合約金額（如無面額或合約金額，則應揭露名目本金金額）。</p> <p>二、商品性質及條件（至少包括商品之信用及市場風險、商品的現金需求及相關會計政策）。</p>	<p>調整條次。</p>
<p><u>第二十七條</u></p> <p>其他相關會計處理依本行</p>	<p><u>第二十六條</u></p> <p>其他相關會計處理依本行</p>	<p>調整條次。</p>

修正條文	現行條文	說明
「會計事務處理作業須知」辦理。	「會計事務處理作業須知」辦理。	
<p><u>第二十八條</u></p> <p>稽核單位應依各衍生性金融商品特性、作業程序及單位職掌之內控要點及本準則之規定，納入本行之內部控制制度中，並依本行稽核制度執行相關稽核工作。</p>	<p><u>第二十七條</u></p> <p>稽核單位應依各衍生性金融商品特性、作業程序及單位職掌之內控要點及本準則之規定，納入本行之內部控制制度中，並依本行稽核制度執行相關稽核工作。</p>	調整條次。
<p><u>第二十九條</u></p> <p>稽核人員查核發現交易相關單位從事違法交易或有重大違規情事時，應即向本行總稽核報告，並應另行知會總行及違法單位之法令遵循主管。完成稽核報告後，應再以書面通知各監察人。</p>	<p><u>第二十八條</u></p> <p>稽核人員查核發現交易相關單位從事違法交易或有重大違規情事時，應即向本行總稽核報告，並應另行知會總行及違法單位之法令遵循主管。完成稽核報告後，應再以書面通知各監察人。</p>	調整條次。
<p><u>第三十條</u></p> <p>稽核人員查核交易相關作業發現有違反本行規章之內控規定時，應於稽核報告中忠實表達，並督導違失單位確實改善。</p>	<p><u>第二十九條</u></p> <p>稽核人員查核交易相關作業發現有違反本行規章之內控規定時，應於稽核報告中忠實表達，並督導違失單位確實改善。</p>	調整條次。
<p><u>第三十一條</u></p> <p><u>業務</u>單位得逕與「金融控股公司法」第四十五條第一項規定之利害關係對象且為金融同業，從事衍生性金融商品交易，<u>且</u>其條件不得優於其他同類對象，<u>惟若屬具信用衍生性金融商品者，應另依主管機關規定辦理。</u></p>	<p><u>第三十條</u></p> <p><u>交易</u>單位得逕與「金融控股公司法」第四十五條第一項規定之利害關係對象且為金融同業，從事衍生性金融商品交易，<u>惟</u>其條件不得優於其他同類對象。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 酌修字句。 2. 調整條次。
<p><u>第三十二條 (瞭解客戶)</u></p> <p>交易對象如非屬金融機構，<u>交易人員</u>應確實瞭解其財務狀況、投資經驗、投資需求、承擔潛在虧損能力及從事該項衍生性金融商品之適當性，並填具瞭解客戶檢核表。</p> <p>與非金融機構之一般企業從事衍生性金融商品交易</p>	<p><u>第三十條之一、瞭解客戶</u></p> <p>交易對象如非屬金融機構，應確實瞭解其財務狀況、投資經驗、投資需求、承擔潛在虧損能力及從事該項衍生性金融商品之適當性，並填具瞭解客戶檢核表（詳附表一）。</p> <p>與非金融機構之一般企業從事衍生性金融商品交易</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 調整條次。 2. 酌修字句。 3. 為能隨時依所需提供資訊做調整改變，原附表一及附表二自此準則中刪除。

修正條文	現行條文	說明
<p>後，交易人員於交易生效日起，應密切注意交易對象與本行交易部位之市場評價損益變化情形，並每半年填報瞭解客戶追蹤檢核表，以瞭解客戶之財務、業務狀況。</p>	<p>後，交易人員於交易生效日起，應密切注意交易對象與本行交易部位之市場評價損益變化情形，並每半年填報瞭解客戶追蹤檢核表(詳附表二)，以瞭解客戶之財務、業務狀況。</p>	
<p>第三十三條 (禁止事項)</p> <p>本行不得與本行或連結股票發行公司之董事、監察人、經理人或持有其股份百分之十以上股東、前述身分者之配偶、未成年子女及利用他人名義持有者，或本行持有股份總額百分之十以上之轉投資公司從事台股股權結構型商品交易。</p> <p>本行不得利用金融衍生性商品遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入等或幫助客戶遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入等粉飾或操縱財務報表之行為。選擇權交易應注意避免利用權利金(尤其是期限長或極短期之選擇權)美化財務報表。</p>	<p>第三十條之二 (禁止事項)</p> <p>本行不得與本行或連結股票發行公司之董事、監察人、經理人或持有其股份百分之十以上股東、前述身分者之配偶、未成年子女及利用他人名義持有者，或本行持有股份總額百分之十以上之轉投資公司從事台股股權結構型商品交易。</p> <p>本行不得利用金融衍生性商品遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入等或幫助客戶遞延、隱藏損失或虛報、提前認列收入等粉飾或操縱財務報表之行為。選擇權交易應注意避免利用權利金(尤其是期限長或極短期之選擇權)美化財務報表。</p>	<p>調整條次。</p>
<p>第三十四條 (客戶申訴)</p> <p>本行與一般客戶從事衍生性金融商品交易之交易契約及本行網站中，應載明「客戶與本行從事衍生性金融商品交易後如有爭議，可逕向原業務單位主管申訴要求解決爭議事項；如原業務單位主管未受理客戶之申訴或其處理方式不為客戶所接受時，客戶得再向本行直接督導該業務單位之高階主管提出申訴。」之申訴管道。</p> <p>實際發生交易糾紛時，業務</p>	<p>第三十條之三、客戶申訴</p> <p>本行與一般客戶從事衍生性金融商品交易之交易契約及本行網站中，應載明「客戶與本行從事衍生性金融商品交易後如有爭議，可逕向原交易單位主管申訴要求解決爭議事項；如原交易單位主管未受理客戶之申訴或其處理方式不為客戶所接受時，客戶得再向本行直接督導該交易單位之高階主管提出申訴。」之申訴管道。</p> <p>實際發生交易糾紛時，交易</p>	<p>1. 調整條次。</p> <p>2. 配合金管會(五)字第0940031183號令修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第十七點規定增訂之。</p>

修正條文	現行條文	說明
單位主管應即深入瞭解糾紛發生之原因及癥結點並迅速調處；與客戶之糾紛如涉及交易契約有效性之爭議時，應洽請法務單位協助處理。	單位主管應即深入瞭解糾紛發生之原因及癥結點並迅速調處；與客戶之糾紛如涉及交易契約有效性之爭議時，應洽請法務單位協助處理。	
<u>第三十五條</u> 本行辦理衍生性金融商品交易業務之前、中、後臺相關人員，應具備專業能力，其專業資格條件及訓練與考評方式，另訂相關規章管理之。	<u>第三十條之四</u> 本行辦理衍生性金融商品交易業務之前、中、後臺相關人員，應具備專業能力，其專業資格條件及訓練與考評方式，另訂相關規章管理之。	調整條次。
<u>第三十六條</u> 本準則各條文與法令抵觸或不一致時，悉依法令規定辦理；未盡事宜，則依本行相關規定辦理。	<u>第三十一條</u> 本準則各條文與法令抵觸或不一致時，悉依法令規定辦理；未盡事宜，則依本行相關規定辦理。	調整條次。
<u>第三十七條</u> 本準則經本行董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議通過，送本行各監察人並報請本行股東會同意後發布實施，修正時亦同。 本行董事會審議本準則時，應充分考量各董事之意見，如有董事表示異議或提出書面聲明時，應將其異議事項及理由列入紀錄併送本行各監察人及提報本行股東會討論。	<u>第三十二條</u> 本準則經本行董事會三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上決議通過，送本行各監察人並報請本行股東會同意後發布實施，修正時亦同。 本行董事會審議本準則時，應充分考量各董事之意見，如有董事表示異議或提出書面聲明時，應將其異議事項及理由列入紀錄併送本行各監察人及提報本行股東會討論。	調整條次。

註 1：原準則中之附件一、二、三 刪除。將根據本準則第七條第三款規定，每年由風險管理單位提案請董事會核定之。

註 2：原準則中之附表一、二刪除。

(五) 案由：檢陳本行章程修正草案及條文說明對照表各乙份，謹提請 核議。
說明：

一、配合最近主管機關法令之變動，擬修正本行章程，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. 第十條：有關本行股務作業，因本行股東會職權由董事會代

行，故修正部分條文。

- 2.第十四條：依「銀行業公司治理實務守則」第 49 條及第 62 條規定，增訂本行得為董事及監察人購買責任保險。
 - 3.第十四條之一：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，增訂本行自下一屆董事改選起之獨立董事人數及席次比例；第二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。
 - 4.第十七條：有關本行常務董事人數，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），增訂本行常務董事中之獨立董事人數及席次比例。
 - 5.第三十一條後段：配合本次股東會，增列修正日期及次數。
- 二、本行係開發金控 100%持有，依金控法第 15 條規定，股東會職權由董事會代行。
- 三、謹提請 核議。
- 附件：1.本行章程修正草案及條文說明對照表乙份。
2.本行章程修正草案乙份。
3.本行章程現行條文乙份。

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行章程修正條文說明對照表

修正後條文	現行條文	說明
第十條 本銀行決定分派股息或其他利益之基準日前五日內停止股票過戶。	第十條 <u>每屆股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或本銀行決定分派股息或其他利益之基準日前五日內停止股票過戶。</u>	本行股東會職權由董事會代行，故修正有關股東會議事項中不適用之內容。
第十四條 本銀行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。本銀行已發行股份為同一金融控股公司全部持有時，除法令另有規定外，均由母公司中華開發金融控股公司指派。 <u>本銀行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>	第十四條 本銀行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。本銀行已發行股份為同一金融控股公司全部持有時，除法令另有規定外，均由母公司中華開發金融控股公司指派。	依「銀行業公司治理實務守則」第 49 條及第 62 條規定，增訂第二項。

修正後條文	現行條文	說明
<p>第十四條之一 <u>配合證券交易法第181條之2及第183條規定，自第十七屆起，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"> 1. 本條新增。 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，增訂本銀行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。 3. 第二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。
<p>第十七條 本銀行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。本銀行設常駐監察人一人，由監察人互選之。 <u>本銀行自第十七屆起，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>第十七條 本銀行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。本銀行設常駐監察人一人，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，增訂本行常務董事中獨立董事人數及席次比例。</p>

修正後條文	現行條文	說明
<p>第三十一條 本章程四十八年四月三十日訂立。</p> <p>...</p> <p>九十三年二月十二日第四十一次修正。</p> <p>九十四年三月二十一日第四十二次分別經本行董事會及母公司中華開發金融控股公司董事會通過修正。</p> <p>九十四年四月二十五日第四十三次分別經本行董事會及母公司中華開發金融控股公司董事會通過修正。</p> <p><u>九十五年五月十八日第四十四次修正。</u></p>	<p>第三十一條 本章程四十八年四月三十日訂立。</p> <p>...</p> <p>九十三年二月十二日第四十一次修正。</p> <p>九十四年三月二十一日第四十二次分別經本行董事會及母公司中華開發金融控股公司董事會通過修正。</p> <p>九十四年四月二十五日第四十三次分別經本行董事會及母公司中華開發金融控股公司董事會通過修正。</p>	<p>配合本次修正，增列修正日期及次別。</p>

中華開發工業銀行股份有限公司第十六屆第四十次董事會議事錄

時間：九十五年十月三十日下午二時

地點：本行會議室

出席董事：辜仲瑩、王銘陽（曹為實代）、葉國一、廖龍一、曹為實、陳福臨、蕭峯雄、林瀚東、陳翔玠（林瀚東代）、周慶雄、劉紹樑（鮑泰鈞代）、邱德馨（童兆勤代）、鮑泰鈞、彭錦彬、陳鏡仁、魏美玉、童兆勤、陳敏薇

列席監察人：張家祝、傅傳訓、郭瑜玲（請假）

列席：

（金 控）林誠一、蕭子昂、南怡君（請假）、楊文鈞（陳 鑫代）、黃偉佳（請假）、周大慶、彭孟洪、洪文昌、陳湘銘、蔣梅香

（工 銀）陳 鑫、黃敏章、陳昭如、蔡來春、孟昭明、龔神佑、徐益生、郭明怡、呂健萍、莊銘福、鄭宇虹、劉德宏、董夢雲、李學禮（謝淑妃代）、鄭訂福、林 智、楊秀娟（請假）、周志瑜
徐大誠、陳芝錦、陳俊哲、廖婕利、陳冠宏、宋文海、楊志光、陳孟芬、黃詩涵、許榮彰、周家燁、邱舜珍、陳漢龍
楊萬成、湛翔豐

主席：辜仲瑩

記 錄：李雅清

重要決議事項：

（一）案由：檢陳本行修訂之「中華開發工業銀行從事衍生性金融商品交易作業準則」草案及條文說明對照表各乙份，謹提請 核議。

說明：

- 一、為因應本行業務快速擴展，衍生性金融商品愈趨複雜，並基於目前實際控管已採用更能確實反應風險之各項風險指標值控管，故依業務單位之提議及 95 年 9 月 29 日工銀風險管理委員會會議之決議，將名目本金控管之相關內容刪除，以現有本行風險管理之實際控管執行方式內容取代。
- 二、修訂內容重點如下：
依 95 年 9 月 29 日工銀風險管理委員會會議之決議，將名目本金控管之相關內容刪除，以現有本行風險管理之實際控管執行方式內容取代。（第七、八條）
- 三、依據本準則第三十七條規定，本準則應經本行董事會決議後報請本行股東會同意後發布實施。依金控法第十五條規定，本行之股東會職權由董事會行使。
- 四、謹提請 核議。

附件：(一) 「中華開發工業銀行衍生性金融商品交易作業準則」修正條文說明對照表乙份。

(二) 「中華開發工業銀行衍生性金融商品交易作業準則」修正草案乙份。

(三) 「中華開發工業銀行衍生性金融商品交易作業準則」現行條文乙份。

(註：本案經董事會決議後報請股東會同意後實施。依金控法第十五條規定，本行股東會職權由董事會行使。)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行從事衍生性金融商品交易作業準則修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第七條 (交易名目日本金總部位上限與損失上限) 本行從事衍生性金融商品交易之交易名目日本金總部位上限與損失上限如下： 一、本行從事衍生性金融商品交易契約名目日本金總部位，以本行前一年底淨值之 <u>10 倍</u> 為上限。 二、當年度未對沖契約總額之市價評估損失金額加計該年度累積已實現損益之損失總和，不得超過新台幣 <u>20 億元</u>。 三、當年度未對沖個別契約之市價評估損失金額加計該年度累積已實現損益之損失總和，單筆個別契約不得超過新台幣 <u>8 億元</u>。 四、本行辦理股價或指數期貨交易，應符合買賣期貨未對沖部位(空頭避險部位)之總市值，加計選擇權買進賣權之權利金及賣出買權之履約價值，不得超過其前一營業日收盤之股票總市值。惟因辦理</p>	<p>第八條 (交易名目日本金總部位上限與損失上限) 本行從事衍生性金融商品交易之交易名目日本金總部位上限與損失上限如下： 一、本行從事衍生性金融商品交易 <u>未避險</u> 契約名目日本金總部位，以本行前一年底淨值之 <u>百分之四十</u> 為上限。 二、當年度未避險契約總額之市價評估損失金額加計該年度累積已實現損益之損失總和，<u>不得超過董事會最初(通常為前一年底或當年初)所核定當年度全行預算盈餘目標金額之百分之十或新台幣 10 億元孰低者</u>。 三、<u>各類衍生性金融商品之名目日本金部位限額及交易停損限額應每年由風險管理處按實際執行情形檢討該等限額之適切性後提董事會核定之</u>。 四、本行辦理股價或指數期貨交易，應符合買賣期貨未平倉部位(空頭避險部位)之總市值，加</p>	<p>1. 依 95 年 9 月 29 日本行風險管理委員會會議中之決議，將名目日本金控管之相關內容刪除，以現有本行風險管理之實際控管執行方式內容取代。 2. 為因應本行衍生性金融商品交易業務日漸開拓，原訂之名目日本金總部位已不敷業務成長之需求，故將其額度上限自原本行前一年底淨值之百分之四十提高至十倍；損失金額加計該年度累積已實現損益之損失總和修改為不得超過新台幣 20 億元。 3. 將原規範之各</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>新台幣台股股權連結式商品等衍生性金融商品，得因避險需求建立期貨避險部位者，不在此限。</p> <p>五、第二條所稱之以商品及其他利益為基礎之衍生性金融商品交易，須以配對方式完全轉嫁風險，不得持有任何部位。</p>	<p>計選擇權買進賣權之權利金及賣出買權之履約價值，不得超過其前一營業日收盤之股票總市值。惟因辦理新台幣台股股權連結式商品等衍生性金融商品，得因避險需求建立期貨避險部位者，不在此限。</p> <p>五、第二條所稱之以商品及其他利益為基礎之衍生性金融商品交易，須以配對方式完全轉嫁風險，不得持有任何部位。</p>	<p>類衍生性金融商品之名目本金部位限額及交易停損限額內容刪除，修正為當年度未對沖個別契約之市價評估損失金額加計該年度累積已實現損益之損失總和限額。</p>
<p>第八條 (交易權限)</p> <p>業務單位主管在符合本準則規定及風險管理委員會核定之各限額內，得逕行核決各項交易。</p> <p>業務單位內交易人員之交易限額與權限，由單位主管擬定後，送請風險管理處及後檯清算作業單位備查，修正時亦同。</p> <p>當市場異常波動，導致交易人員無法及時將部位調整至授權額度內時，由單位主管先在部門授權額度內自行調整，任何授權調整均以書面或電子郵件方式為之，並獲得業務單位最高主管核准後會辦風險管理單位與財務管理處。若因特殊理由需申請額外臨時權限，則應提報風險管理委員會決議。</p>	<p>第八條 (交易權限)</p> <p>業務單位主管在符合本準則規定及<u>董事會核定之衍生性金融商品未對沖部位限額</u>內，得逕行核決各項交易。</p> <p>業務單位內交易人員之交易限額與權限，由單位主管擬定後，送請風險管理處及後檯清算作業單位備查，修正時亦同。</p> <p>當市場異常波動，導致交易人員無法及時將部位調整至授權額度內時，由單位主管先在部門授權額度內自行調整，任何授權調整均以書面或電子郵件方式為之，並獲得業務單位最高主管核准後會辦風險管理單位與財務管理處。若因特殊理由需申請額外臨時權限，則應提報風險管理委員會決議。</p>	<p>依 95 年 9 月 29 日本行風險管理委員會會議中之決議，將名目本金控管之相關內容刪除，以現有本行風險管理之實際控管執行方式內容取代。</p>
<p>第十條 (部門職務分工)</p> <p>辦理衍生性金融商品交易之各部門職務分工原則如下：</p> <p>.....</p>	<p>第十條 (部門職務分工)</p> <p>辦理衍生性金融商品交易之各部門職務分工<u>分工</u>原則如下：</p> <p>.....</p>	<p>酌修文字</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>第十七條 (評價與停損)</p> <p>四、業務單位從事衍生性金融商品交易累積損失金額(含評價損失)達到應停損限額時，業務單位應即停止部位之增加並進行停損。倘業務單位擬保留應停損部位，應即出具書面報告提報風險管理委員會重新核給停損額度，未經該委員會核給新額度前，業務單位不得再行增加部位。再重新獲得停損限額後，如再次達到停損點時，業務單位不得繼續保留原有部位，並應立即進行停損交易。</p>	<p>第十七條 (評價與停損)</p> <p>四、業務單位從事衍生性金融商品交易累積損失金額(含評價損失)達到應停損限額時，業務單位應即停止部位之增加並進行停損。倘業務單位擬保留應停損部位，應即出具書面報告提送報風險管理委員會重新核給停損額度，未經該委員會核給新額度前，業務單位不得再行增加部位。再重新獲得停損限額後，如再次達到停損點時，業務單位不得繼續保留原有部位，並應立即進行停損交易。</p>	酌修文字
<p>第二十條 (流動性風險管理)</p> <p>本行管理流動性風險，應參照金控母公司及本行流動性風險相關規範辦理。</p> <p>一、多種金融工具交叉運用，以避免交易過度集中於單一商品。</p> <p>二、為確保商品之流動性，業務單位應儘量與金融同業建立往來額度，並避免從事流動性不佳之商品交易。</p>	<p>第二十條 (流動性風險管理)</p> <p>本行管理流動性風險，應參照金控母公司及本行流動性風險相關規範辦理。</p> <p>一、多種金融工具交叉運用，以避免交易<u>過份</u>集中於單一商品。</p> <p>二、為確保商品之流動性，業務單位應儘量與金融同業建立往來額度，並避免從事流動性不佳之商品交易。</p>	酌修文字

(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紀錄或書面聲明者，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

附表二之三

與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

96年4月27日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	孫致中	90.01.03	95.07.05	自請辭職
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

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容

附表三 會計師公費資訊

表一：

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他(註2)	小計	是	否(註1)	查核期間	
勤業眾信會計事務所	楊明哲	張日炎	6,569	—	—	—	2,716	2,716	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依「銀行內部控制制度及稽核制度實施辦法」第二十六條規定實施內部控制制度之查核公費 1,200 仟元、投資戶專案查核 600 仟元及減資查核 100 仟元。

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

(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因

無。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因

無。

五、 更換會計師資訊

無。

附表三之一

更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師資訊

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			
與本行有無不同意見	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應加以揭露者)			

(二) 關於繼任會計師資訊

無。

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

(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

無。

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

無。

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

附表四

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

職稱(註1)	姓名	9 5 年 度		當年度截至4月27日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事及監察人	中華開發金融控股公司代表人： 辜仲瑩，曹為實， 王銘陽，葉國一， 廖龍一，張家祝， 周慶雄，陳福臨， 蕭峯雄，陳鏡仁， 彭錦彬，林瀚東， 陳翔玠，劉紹樑， 鮑泰鈞，魏美玉， 童兆勤，邱德馨， 陳敏薇，郭瑜玲， 傅傳訓	無	無	無	無
總經理	曹為實	無	無	無	無
執行副總經理	陳 鑫				
資深副總經理	陳昭如				
資深副總經理	顧蓓華				
資深副總經理	周大慶				
資深副總經理	蔡來春				
總稽核	黃敏章				
副總經理	徐益生				
副總經理	呂健萍				
副總經理	郭明怡				
副總經理	鄭宇虹				
副總經理	孟昭明				
副總經理	龔神佑				
副總經理	劉德宏				
副總經理	莊銘福				
副總經理	楊鎧蟬				
副總經理	郭大華				
副總經理	黃信昌				
資深協理	李學禮				

職稱(註1)	姓名	9 5 年 度		當年度截至4月27日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
資深協理	鄭訂福	無	無	無	無
資深協理	林明杰				
資深協理	巫靜蕙				
資深協理	林東進				
資深協理	董宏儀				
資深協理	周志瑜				
資深協理	陳勝坤				
資深協理	徐大誠				
資深協理	許銘熙				
資深協理	韓靜實				
資深協理	董夢雲				
資深協理	鄒念湧				
資深協理	童聰進				
協理	林智				
協理	楊秀娟				
協理	孫鴻志				
協理	陳月平				
協理	黎亮吟				
協理	劉定光				
協理	陳來福				
協理	胡世杰				
協理	吳雪惠				
協理	吳至民				
協理	高兆棋				
協理	張碩芬				
協理	王慧玲				
協理	余馨寧				
協理	林欣誼				
協理	翁許細				
協理	張毓鴻				
協理	陳芝錦				

職稱(註1)	姓名	9 5 年 度		當年度截至4月27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	單吟鳳	無	無	無	無
協理	曾秀敏				
協理	黃詩易				
協理	黃榮樞				
協理	楊永隆				
協理	劉澤生				
協理	鄭宜明				
協理	朱敬瑜				
協理	林秋蓮				
協理	邱永祥				
協理	李乃君				
協理	林怡昭				
協理	袁玉麒				
協理	黃國輝				
協理	賈松濤				
協理	趙建民				
協理	李文俊				
協理	吳思賢				
協理	林文屏				
協理	紀月娥				
協理	黃君甫				
協理	鄭金翰				
協理	鄭顯榮				
協理	龐一心				
協理	陳俊哲				
協理	朱伯振				
協理	張其盛				
協理	張愛蘭				
協理	吳金山				
協理	林崇仁				
協理	劉春枝				

職稱(註1)	姓名	95年度		當年度截至4月27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	謝淑妃	無	無	無	無
協理	鍾一誠				
協理	陳鳳鸞				
協理	何健能				
協理	許以州				
資深經理	林耿毅				
經理	張振華				

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

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註3：截至年報刊印日係指年報內容經董事會核准之定稿日。

股權移轉資訊(二)

96年4月27日

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

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

註2：係填列取得或處分。

股權質押資訊(三)

96年4月27日

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

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

註2：係填列質押或贖回。

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

附表四之一

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	
中華開發金融控股股份有限公司	無	無	無	無	無	無	無	無	

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

附表五

單位：股；%

95 年 12 月 31 日

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數 (股)	持股比例%	股數 (股)	持股比例%	股數 (股)	持股比例%
中華開發工銀科技顧問公司	37,657,900	100.00%	0	0.00%	37,657,900	100.00%
中華開發知識經濟創投公司	378,600,000	100.00%	0	0.00%	378,600,000	100.00%
中瑞創業投資公司	150,000,000	100.00%	0	0.00%	150,000,000	100.00%
CDIB Venture Investment (USA)	81,505,052	100.00%	0	0.00%	81,505,052	100.00%
CDIB Capital Limited	132,800,000	100.00%	0	0.00%	132,800,000	100.00%
CDIB Capital (Korea)	152,807	100.00%	0	0.00%	152,807	100.00%
CDIB Europe Investment	17,895,090	100.00%	0	0.00%	17,895,090	100.00%
CDIB Australia Investment Inc.	15,033,686	100.00%	0	0.00%	15,033,686	100.00%
CDIB Bioventures, Inc.	14,105,000	100.00%	0	0.00%	14,105,000	100.00%
Web VC Corporation	2,436,100	100.00%	0	0.00%	2,436,100	100.00%
CDIB Capital (Japan) Ltd.	36,130,000	100.00%	0	0.00%	36,130,000	100.00%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
CDIB Capital Investment America Ltd.	86,217,905	100.00%	0	0.00%	86,217,905	100.00%
CDIB Biotech Venture Management Inc.	100,000	100.00%	0	0.00%	100,000	100.00%
中華開發資產管理公司	500,000,000	100.00%	0	0.00%	500,000,000	100.00%
中華開發全球資訊公司	2,000,000	100.00%	0	0.00%	2,000,000	100.00%
中亞創業投資(股)公司	79,991,654	99.99%	8,346	0.01%	80,000,000	100.00%
開發科技顧問(股)公司	24,174,382	96.70%	0	0.00%	24,174,382	96.70%
中華創業投資(股)公司	20,640,000	68.80%	0	0.00%	20,640,000	68.80%
中菲資產管理公司	1,300,000	60.00%	0	0.00%	1,300,000	60.00%
華開租賃(股)公司	49,778,460	52.66%	0	0.00%	49,778,460	52.66%
Japan Venture Capital Corporation	2,233,493	50.29%	0	0.00%	2,233,493	50.29%
世華開發(股)公司	1,879,995	50.00%	0	0.00%	1,879,995	50.00%
CDIB Biotech USA Investment, Co. Ltd.	4,080,000	50.00%	0	0.00%	4,080,000	50.00%
東鼎液化瓦斯興業	104,066,400	47.30%	0	0.00%	104,066,400	47.30%
軟銀開發	76,476,786	47.01%	0	0.00%	76,476,786	47.01%
中歐創業投資公司	22,574,349	37.13%	1,216	0.00%	22,575,565	37.13%
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	225,000	31.09%	0	0.00%	225,000	31.09%
開發國際投資(股)公司	313,200,000	28.71%	0	0.00%	313,200,000	28.71%
優品化學工業(股)公司	794,148	20.00%	0	0.00%	794,148	20.00%
堃昶(股)公司	14,998,000	20.00%	0	0.00%	14,998,000	20.00%
鉅景科技(股)公司	1,760,000	20.00%	481,443	5.47%	2,241,443	25.47%
台灣移動媒體科技(股)公司	2,000,000	20.00%	1,400,000	14.00%	3,400,000	34.00%
生華創業投資(股)公司	42,500,000	20.00%	0	0.00%	42,500,000	20.00%
宏全(亞洲)(股)公司	4,900,000	20.00%	0	0.00%	4,900,000	20.00%
星元電力(股)公司	38,000,000	20.00%	0	0.00%	38,000,000	20.00%
摩特動力工業(股)公司	10,000,000	20.00%	0	0.00%	10,000,000	20.00%
清河國際(股)公司	3,198,934	19.99%	0	0.00%	3,198,934	19.99%
景傳光電(股)公司	499,500	19.98%	0	0.00%	499,500	19.98%
長生電力(股)公司	102,900,000	19.98%	0	0.00%	102,900,000	19.98%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
復興航空運輸(股)公司	105,795,306	19.95%	0	0.00%	105,795,306	19.95%
CDM Corporation	1,970	19.90%	0	0.00%	1,970	19.90%
CMM 基金管理公司	30,000	19.90%	0	0.00%	30,000	19.90%
冠橙科技(股)公司	4,000,000	19.80%	1,000,000	4.95%	5,000,000	24.75%
台北金融大樓(股)公司	478,935,090	19.55%	337,646	0.01%	479,272,736	19.56%
鈺成材料科技(股)公司	5,263,000	19.49%	0	0.00%	5,263,000	19.49%
中化合成生技(股)公司	12,534,358	19.22%	63,385	0.10%	12,597,743	19.32%
拓璞科技(股)公司	1,918,421	19.18%	0	0.00%	1,918,421	19.18%
智學生技製藥(股)公司	12,000,000	19.05%	0	0.00%	12,000,000	19.05%
和勤精機(股)公司	4,500,000	18.75%	3,000,000	12.50%	7,500,000	31.25%
裕邦科技(股)公司	2,450,000	18.59%	1,050,000	7.97%	3,500,000	26.56%
廣盛科技(股)公司	1,625,000	18.47%	0	0.00%	1,625,000	18.47%
東浦精密光電(股)公司	13,650,000	18.37%	0	0.00%	13,650,000	18.37%
天工通訊積體(股)公司	4,912,401	18.19%	0	0.00%	4,912,401	18.19%
科冠能源科技(股)公司	13,000,000	18.06%	2,000,000	2.78%	15,000,000	20.84%
因思銳遊戲總局(股)公司	3,000,000	17.65%	0	0.00%	3,000,000	17.65%
宇鋒科技(股)公司	1,080,000	17.53%	0	0.00%	1,080,000	17.53%
博祥網通(股)公司	1,600,000	17.39%	0	0.00%	1,600,000	17.39%
輝城電子(股)公司	13,333,006	17.25%	2,107,750	2.73%	15,440,756	19.98%
利汎科技(股)公司	7,484,454	16.82%	38,298	0.09%	7,522,752	16.91%
慶豐越南(股)公司	10,000,000	16.66%	0	0.00%	10,000,000	16.66%
國慶化學(股)公司	7,657,688	16.58%	0	0.00%	7,657,688	16.58%
Net Launch	0	16.00%	0	0.00%	0	16.00%
東展興業(股)公司	82,830,000	15.69%	4,500,000	0.85%	87,330,000	16.54%
群曜企業(股)公司	1,221,691	15.64%	0	0.00%	1,221,691	15.64%
力甲營造(股)公司	3,705,000	19.50%	0	0.00%	3,705,000	19.50%
新桃電力(股)公司	79,720,970	15.94%	0	0.00%	79,720,970	15.94%
漢友創投(股)公司	15,620,000	15.62%	0	0.00%	15,620,000	15.62%
瀚訊網通(股)公司	3,500,000	15.56%	0	0.00%	3,500,000	15.56%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
聯穎科技(股)公司	9,304,000	15.51%	0	0.00%	9,304,000	15.51%
盟圖科技(股)公司	35,000,000	15.22%	0	0.00%	35,000,000	15.22%
金山電能科技(股)公司	30,616,980	15.04%	0	0.00%	30,616,980	15.04%
凱宣科技(股)公司	397,751	15.00%	0	0.00%	397,751	15.00%
帝華科技(股)公司	3,192,602	14.99%	0	0.00%	3,192,602	14.99%
瀚群科技(股)公司	1,484,600	14.85%	0	0.00%	1,484,600	14.85%
昇聯科技(股)公司	4,021,811	14.36%	0	0.00%	4,021,811	14.36%
開立工程(股)公司	19,044,242	14.23%	0	0.00%	19,044,242	14.23%
宏廣(股)公司	6,317,500	14.04%	8,838	0.02%	6,326,338	14.06%
康舒科技(股)公司	63,760,569	13.39%	57,862	0.01%	63,818,431	13.40%
聯僑生物科技(股)公司	4,256,294	13.30%	0	0.00%	4,256,294	13.30%
州鉅科技(股)公司	3,300,000	13.20%	0	0.00%	3,300,000	13.20%
正勛實業(股)公司	4,887,583	13.06%	0	0.00%	4,887,583	13.06%
CommLaunch	0	13.00%	0	0.00%	0	13.00%
華美電子(股)公司	7,112,944	12.93%	0	0.00%	7,112,944	12.93%
飛赫科技(股)公司	2,108,802	12.91%	0	0.00%	2,108,802	12.91%
遠東航空(股)公司	58,768,493	12.86%	0	0.00%	58,768,493	12.86%
台網國際(股)公司	2,660,000	19.00%	3,500	0.03%	2,663,500	19.03%
Inno Med	—	12.82%	0	0.00%	-	12.82%
台灣汽電共生(股)公司	52,225,262	12.81%	0	0.00%	52,225,262	12.81%
元鴻應用材料(股)公司	2,954,674	12.59%	0	0.00%	2,954,674	12.59%
玉山精密(股)公司	1,500,000	12.53%	0	0.00%	1,500,000	12.53%
華昇創業投資(股)公司	15,000,000	12.50%	0	0.00%	15,000,000	12.50%
亞洲電材(股)公司	5,300,000	12.05%	0	0.00%	5,300,000	12.05%
東方電力(股)公司	3,201,019	12.00%	0	0.00%	3,201,019	12.00%
系統電子工業(股)公司	15,117,254	11.70%	0	0.00%	15,117,254	11.70%
祥德科技(股)公司	2,047,913	11.69%	0	0.00%	2,047,913	11.69%
研傳通訊(股)公司	3,332,000	11.63%	0	0.00%	3,332,000	11.63%
益進光電科技(股)公司	4,880,000	11.54%	0	0.00%	4,880,000	11.54%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
揚博科技(股)公司	13,379,418	11.41%	0	0.00%	13,379,418	11.41%
融程電訊(股)公司	2,323,200	11.36%	0	0.00%	2,323,200	11.36%
能元科技(股)公司	20,605,000	11.35%	0	0.00%	20,605,000	11.35%
Java Fund	2,111	11.34%	0	0.00%	2,111	11.34%
定穎電子(股)公司	19,684,928	11.09%	2,243,400	1.26%	21,928,328	12.35%
澤米科技(股)公司	3,000,000	10.87%	0	0.00%	3,000,000	10.87%
遠東精密化學(股)公司	5,960,573	10.83%	0	0.00%	5,960,573	10.83%
展頌(股)公司	14,152,489	10.81%	0	0.00%	14,152,489	10.81%
大豐能源科技(股)公司	7,000,000	10.77%	0	0.00%	7,000,000	10.77%
分眾傳媒(股)公司	1,500,000	10.69%	2,000,000	14.25%	3,500,000	24.94%
水美工程企業(股)公司	2,368,425	10.62%	0	0.00%	2,368,425	10.62%
華矽半導體(股)公司	4,051,746	10.57%	0	0.00%	4,051,746	10.57%
宇智網通(股)公司	2,500,000	10.42%	0	0.00%	2,500,000	10.42%
邏輯電子(股)公司	2,695,680	10.37%	0	0.00%	2,695,680	10.37%
精華光學(股)公司	4,497,750	10.20%	0	0.00%	4,497,750	10.20%
湧明科技(股)公司	3,000,000	10.00%	0	0.00%	3,000,000	10.00%
矽瑪科技(股)公司	2,420,000	10.00%	1,980,000	8.18%	4,400,000	18.18%
TPT	49,250,000	10.00%	0	0.00%	49,250,000	10.00%
京華城(股)公司	120,000,000	10.00%	0	0.00%	120,000,000	10.00%
森霸電力(股)公司	60,000,000	10.00%	0	0.00%	60,000,000	10.00%
星能電力(股)公司	30,000,000	10.00%	0	0.00%	30,000,000	10.00%
坦能電子(股)公司	2,500,000	9.09%	2,687,500	9.77%	5,187,500	18.86%

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

附表六

96年4月27日

年 月	發行 價格 (元)	核定股本		實收股本		備 註	
		股 數	金 額 (元)	股 數	金 額 (元)	股本 來源	其 他
90.12.28	10	8,463,422,000	84,634,220,000	8,463,422,000	84,634,220,000	無	無
91.11	10	9,303,422,000	93,034,220,000	9,303,422,000	93,034,220,000	現金增 資(採私 募方式 辦理)	91.4.29台財 (四)字第 0910016907號 函
93.2	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,266,851,000	92,668,510,000	庫 藏 股 減 資	92.12.5台財 (四)字第 0920053543號 函
94.2	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,180,861,000	91,808,610,000	庫 藏 股 減 資	94.2.2金管銀 (六)字第 0940002201號 函
94.12	10	9,266,851,000	92,668,510,000	8,385,399,410	83,853,994,100	交 叉 持 股 減 資	94.12.21金管 銀(六)字第 09400356470 號函

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效(核准)日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合 計	
普通股	7,760,399,410 股	881,451,590 股	8,641,851,000 股	本行為中華開發金 融控股公司百分之 百持股之子公司， 非屬上市櫃公司
特別股	625,000,000 股	0	625,000,000 股	

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

總 括 申 報 制 度 相 關 資 訊

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

(二) 股東結構

附表七

96年4月27日

股東結構 數量	政府機構	金 融 機 構	其他法人	個 人	外國機構 及外人	合 計
人 數	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	8,385,399,410	0	0	0	8,385,399,410
持股比例	0	100%	0	0	0	100%

(三) 股權分散情形

附表八

普 通 股

每股面額十元 96年4月27日

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

特 別 股

每股面額十元 96年4月27日

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

(四) 主要股東名單

附表九

96年4月27日

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

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

附表十

每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項	年		94 年	95 年	當年度截至 96 年 4 月 27 日 (註 8)
	目				
每股 市價 (註 1)	最 高		不適用	不適用	不適用
	最 低		不適用	不適用	不適用
	平 均		不適用	不適用	不適用
每股 淨值 (註 2)	分 配 前		14.81	18.57	—
	分 配 後		14.44	—	—
每股 盈餘	加權平均股數		8,544,964,266	7,760,399,410	7,760,399,410
	每 股 盈 餘 (註 3)		1.17	1.73 (註 9)	—
每股 股利	現 金 股 利		0.372	1.177 (註 9)	—
	無 償 配 股	盈 餘 配 股	—	—	—
		資 本 公 積 配 股	—	—	—
	累 積 未 付 股 利 (註 4)		2.628	0.832 (註 9)	—
投資 報酬 分析	本 益 比 (註 5)		不適用	不適用	不適用
	本 利 比 (註 6)		不適用	不適用	不適用
	現 金 股 利 殖 利 率 (註 7)		不適用	不適用	不適用

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

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

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

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

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

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 9：尚待 95 年度董事會（行使股東會職權）決議通過。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本銀行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。分派條件、時機與金額：本銀行年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。前述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。

股利種類：

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

2. 執行狀況：

本行 95 年度董事會擬議之股利分配情形：

特別股股息新台幣：520,000,000 元。

普通股現金股利新台幣：9,134,828,583 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

本行 95 年度並無公告財務預測，故毋須揭露。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

按本行章程規定，本行年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列之特別盈餘公積後，如尚有餘額，應優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。

另本行董事、監察人酬勞採經股東會決議方式辦理，並未訂入章程中。

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

(1) 本次股東會擬議之員工紅利為新台幣 93,000,000 元，無股票紅利及董事、監察人酬勞。

(2) 本次股東會擬議之員工紅利均為員工現金紅利，並無員工股票紅利。

(3) 考慮擬議配發員工紅利後之設算每股盈餘為新台幣 1.72 元。

(4) 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事、監察人酬勞情形

- (1) 上年度盈餘配發之員工紅利：新台幣 30,000,000 元。
- (2) 上年度盈餘配發之董事、監察人酬勞：無。

(九) 銀行買回本行股份情形

本行董事會依證券交易法第二十八條之二第四項之規定，於 94 年 2 月 21 日決議通過辦理買回股份到期之消除股份作業。減資前普通股發行股數為 8,641,851 仟股，普通股實收資本額為 86,418,510 仟元，減資後普通股發行股數為 8,555,861 仟股，減資後普通股實收資本額為 85,558,610 仟元，減資比率為 0.93%。本行減資後資本總額為 91,808,610 仟元，分為 9,180,861 仟股，(包含特別股 625,000 仟股)，每股面額 10 元。

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

本行於 95 年度及截至年報刊印日止，並無買回本行股份之情形。

附表十一

銀行買回本行股份情形

買 回 期 次 (註1)	第 次(期)	第 次(期)
買 回 目 的	不適用	
買 回 期 間		
買 回 區 間 價 格		
已 買 回 股 份 種 類 及 數 量		
已 買 回 股 份 金 額		
買回本行股份前之資本適足率(註2)		
買回本行股份後之資本適足率(註2)		
已 辦 理 銷 除 及 轉 讓 之 股 份 數 量		
累 積 持 有 本 行 股 份 數 量		
累 積 持 有 本 行 股 份 數 量 占 已 發 行 股 份 總 數 比 率 (%)		
買回股份轉讓與員工之執行進度		
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取 限 制 措 施 之 情 形		

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：請註明買回本銀行股份前及買回後資本適足率計算之基準日。

二、金融債券發行情形

95 年度前各次金融債券發行及執行情形詳如附表十二。

附表十二 中華開發工業銀行 95 年度前各次金融債券發行及執行情形

金融債券種類 (註 1)	九十一年第一期 (註 6)
中央主管機關核准日期、文號	91 年 04 月 04 日 台財融第 0910014675 號
發行日期	92 年 02 月 17 日
面額	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市
幣別	新台幣
發行價格	依面額發售
總額	3,000,000,000
利率	(註一)
期限	五.五年期 97 年 08 月 18 日到期
受償順位	一般順位金融債券
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本
未償還餘額	3,000,000,000
前一年度實收資本額	84,634,220,000
前一年度決算後淨值	134,757,225,000
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款 (註 4)	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	11.26
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-

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

附表十二 中華開發工業銀行 95 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	九十二年第一期(註 6)	九十二年第二期	九十二年第三期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	92 年 12 月 24 日	93 年 01 月 06 日	93 年 02 月 12 日
面額	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	3,000,000,000	500,000,000	500,000,000
利率	(註二)	(註三)	(註四)
期限	五年期 97 年 12 月 24 日到期	六年期 99 年 01 月 06 日到期	五年期 98 年 02 月 12 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	3,000,000,000	500,000,000	500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	150,245,429,000	150,245,429,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款 (註 4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	12.10%	9.57%	9.90%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

- 註二：當 6-month Libor < 0.95%，則為 MAX (6-month Libor, 0)
 當 0.95% ≤ 6-month Libor ≤ 2.10%，則為 3.75%
 當 2.10% < 6-month Libor，則為 MAX(4.3%-6-month Libor, 0)
- 註三：當 6-month Libor < 1.0%，則為 MAX (6-month Libor, 0)
 當 1.0% ≤ 6-month Libor ≤ 2.0%，則為 4.0%
 當 2.0% < 6-month Libor，則為 MAX(5.0%-6-month Libor, 0)
- 註四：當 180 天 CP ≤ 0.80%，則為 MAX (180 天 CP, 0)
 當 0.80% < 180 天 CP < 1.70%，則為 2.80%
 當 180 天 CP ≥ 1.70%，則為 MAX(3.45%-180 天 CP, 0)

附表十二 中華開發工業銀行 95 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	九十二年第四期	九十二年第五期	九十二年第六期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	93 年 02 月 27 日	93 年 03 月 18 日	93 年 03 月 31 日
面額	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	1,000,000,000	500,000,000	1,500,000,000
利率	(註五)	(註六)	(註七)
期限	五年期 98 年 02 月 27 日到期	五年期 98 年 03 月 18 日到期	十年期 103 年 03 月 31 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,000,000,000	500,000,000	1,500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	150,245,429,000	150,245,429,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款 (註 4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	10.57%	10.90%	11.90%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註五：當 6-month Libor < 1.05%，則為 MAX (6-month Libor, 0)
 當 1.05% ≤ 6-month Libor ≤ 2.0%，則為 3.50%
 當 2.0% < 6-month Libor，則為 MAX(4.5%-6-month Libor, 0)

註六：當 180 天 CP ≤ 0.90%，則為 MAX (180 天 CP, 0)
 當 0.90% < 180 天 CP < 1.50%，則為 3.00%
 當 180 天 CP ≥ 1.50%，則為 MAX(3.45%-180 天 CP, 0)

註七：1.15*(USD CMS 30Y - USD CMS 2Y)，利率下限 0%
 (USD CMS 30Y、USD CMS 2Y) 定價方式：自發行日起依每期起息日前 2 個營業日紐約時間上午 11:00，路透社(Reuters)ISDAFIX 頁 30 年及 2 年美金利率交換之報價為基準。

附表十二 中華開發工業銀行 95 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	九十二年第七期	九十二年第八期	九十二年第九期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	93 年 03 月 31 日	93 年 04 月 09 日	93 年 04 月 29 日
面額	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	1,000,000,000	500,000,000	1,000,000,000
利率	(註七)	1.3%	(註八)
期限	十年期 103 年 03 月 31 日到期	三年期 96 年 04 月 09 日到期	十年期 103 年 04 月 29 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,000,000,000	500,000,000	1,000,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	150,245,429,000	150,245,429,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款 (註 4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	11.57%	11.04%	11.70%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註七：1.15*(USD CMS 30Y - USD CMS 2Y)，利率下限 0%

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

註八：1.15*(USD CMS 30Y - USD CMS 2Y)，利率下限 0%

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

附表十二 中華開發工業銀行 95 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	九十二年第十期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	93 年 04 月 29 日
面額	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市
幣別	新台幣
發行價格	依面額發售
總額	300,000,000
利率	(註九)
期限	三.五年期 96 年 10 月 29 日到期
受償順位	一般順位金融債券
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本
未償還餘額	300,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款 (註 4)	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	11.23%
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-

註九：

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

※N 為計息期間 3 個月 Libor 落入利率有效範圍內之天數。

※M 為利息計息期間之實際天數。

附表十二 中華開發工業銀行 95 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類(註1)	九十三年第一期(註6)	九十三年第二期	九十三年第三期
中央主管機關核准日期、文號	93年04月26日 台財融(四)第0930013160號	93年04月26日 台財融(四)第0930013160號	93年04月26日 台財融(四)第0930013160號
發行日期	93年06月23日	93年06月23日	93年07月05日
面額	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點(註2)	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	500,000,000	500,000,000	500,000,000
利率	MAX(5.9% - USD 6 month Libor, 0)	MAX(6.1% - USD 6 month Libor, 0)	MAX(5.1% - USD 6 month Libor, 0)
期限	五年期 98年06月23日到期	六年期 99年06月23日到期	三年期 96年07月05日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師(註3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	500,000,000	500,000,000	500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	134,532,516,000	134,532,516,000	134,532,516,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款(註4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	13.66%	13.66%	14.41%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

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

註4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註5：無者免填。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

附表十二 中華開發工業銀行 95 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類(註1)	九十三年第四期	九十三年第五期	九十三年第六期
中央主管機關核准日期、文號	93年04月26日 台財融(四)第0930013160號	93年04月26日 台財融(四)第0930013160號	93年04月26日 台財融(四)第0930013160號
發行日期	93年07月05日	93年07月28日	93年08月24日
面額	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點(註2)	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	500,000,000	300,000,000	1,200,000,000
利率	MAX(4.4% - 90 DAY TWD BACP, 0)	1.90%	MAX(3.82% - 90 DAY TWD BACP, 0)
期限	五年期 98年07月05日到期	三年期 96年07月28日到期	三年期 96年08月24日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師(註3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	500,000,000	300,000,000	1,200,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	134,532,516,000	134,532,516,000	134,532,516,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款(註4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	14.41%	15.00%	15.89%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

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

註4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註5：無者免填。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

附表十二 中華開發工業銀行 95 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類(註1)	九十三年第七期	九十四年第一期(註6)	九十四年第二期
中央主管機關核准日期、文號	93年04月26日 台財融(四)第0930013160號	94年05月23日 金管會(六)字第0940012086號	94年05月23日 金管會(六)字第0940012086號
發行日期	94年01月27日	95年05月08日	95年05月18日
面額	壹仟萬	伍佰萬	壹仟萬
發行及交易地點(註2)	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	1,000,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
利率	2.25%	1.93%	2.00%
期限	七年期 101年01月27日到期	五年期 100年05月08日到期	七年期 102年05月18日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師(註3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	國際票券公司	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,000,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	92,668,510,000	92,668,510,000
前一年度決算後淨值	134,532,516,000	127,137,542,000	127,137,542,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款(註4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	16.64%	14.79%	15.97%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

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

註4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註5：無者免填。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

附表十二 中華開發工業銀行 95 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類(註1)	九十四年第三期	九十五年第一期(註6)	九十五年第二期
中央主管機關核准日期、文號	94年05月23日 金管會(六)字第0940012086號	95年08月31日 金管會(六)字第09500383220號	95年08月31日 金管會(六)字第09500383220號
發行日期	95年05月19日	95年10月30日	95年11月29日
面額	壹仟萬	壹拾萬	壹拾萬
發行及交易地點(註2)	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	1,050,000,000	1,100,000,000	2,000,000,000
利率	2.15%	2.09%	2.11%
期限	十年期 105年05月19日到期	五年期 100年10月30日到期	五年期 100年11月29日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師(註3)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,050,000,000	1,100,000,000	2,000,000,000
前一年度實收資本額	92,668,510,000	83,853,994,000	83,853,994,000
前一年度決算後淨值	127,137,542,000	122,038,616,000	122,038,616,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款(註4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	16.79%	18.40%	20.03%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

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

註4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註5：無者免填。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

附表十二 中華開發工業銀行 95 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	九十五年第三期	九十五年第四期
中央主管機關 核准日期、文號	95 年 08 月 31 日 金管會(六)字第 09500383220 號	95 年 08 月 31 日 金管會(六)字第 09500383220 號
發行日期	96 年 02 月 05 日	96 年 03 月 20 日
面額	壹拾萬	壹拾萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	3,200,000,000	3,700,000,000
利率	2.11%	2.10%
期限	五年期 101 年 02 月 05 日到期	五年期 101 年 03 月 20 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	3,200,000,000	3,700,000,000
前一年度實收資本額	83,853,994,000	83,853,994,000
前一年度決算後淨值	122,038,616,000	122,038,616,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前 清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行 流通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率(%)	22.66%	25.68%
是否計入合格自有資本及其 類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期 及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註 1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註 2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

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

註 4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註 5：無者免填。

註 6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註 7：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

三、特別股發行情形

附表十三

特別股辦理情形

發行(辦理)日期 (註2)		90年10月 (註3)
項	目	
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	<p>1.本銀行年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損，並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令規定應提列之特別盈餘公積後，如尚有餘額，應優先發放甲種特別股股息。</p> <p>2.甲種特別股股息為年利率 5.2%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。甲種特別股股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度及到期年度現金股息按當年度實際發行日數計算，到期年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放。發行日為增資基準日。</p> <p>3.甲種特別股於當年度如無足夠盈餘分派股息者，應按股息率以年複利計算，累積於以後有盈餘年度優先補足。但甲種特別股於收回時，本銀行應於當年度及以後之各年度優先全數將累積未分派之股息及紅利補足之。</p>
	剩餘財產之分派	分派本銀行剩餘財產之順序優於普通股，但以不超過發行金額為限。
	表決權之行使	於股東會無表決權及選舉權，但有被選舉為董事及監察人之權利，並於甲種特別股股東會有表決權。

其他		<p>1.不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。而甲種特別股溢價發行之資本公積不得撥充資本。</p> <p>2.本銀行現金增資時，甲種特別股股東與普通股股東享有相同之新股優先認股權。</p> <p>3.甲種特別股不得轉換為普通股。</p> <p>4.甲種特別股發行期間，本銀行如經股東會決議轉換為金融控股公司者，甲種特別股全數轉換為金融控股公司之甲種特別股，甲種特別股股東全體視為同意該決議。</p> <p>5.甲種特別股股息於股份轉換年度，如因轉換設立金融控股公司或法令限制無法分派股息者，其未分派股息應按股息率以年複利計算，累積由轉換設立之金融控股公司於得分配年度補足之。</p> <p>6.本次發行甲種特別股若符合臺灣證券交易所申請上市相關規定，擬向臺灣證券交易所提出上市申請。上述發行條件經本行 90.6.20 股東常會授權本行 90.6.27 常務董事會決議通過。</p>	
流通在外特別股	收回或轉換數額	無	
	未收回或轉換餘額	未收回餘額 10,000,000 仟元	
	收回或轉換條款	<p>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。</p>	
每股市價	92 年	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	93 年	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	94 年	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
	當年度截至 96 年 4 月 27 日 (註 4)	最高	不適用
		最低	不適用
		平均	不適用
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	無具轉換權	
	發行及轉換或認股辦法	無具轉換權	

發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	以現金增資發行特別股方式募集資金，除可增加本行淨值，提高各項業務之承作空間外，且本行之投資業務係以長期允諾，而不以短期處分獲利為目的，均屬中長期資金需求，以屬長期資金之現金增資支應長期資金需求，可維持公司財務結構的安全性；此外，發行特別股，流通在外普通股股數並未增加，故可降低對每股盈餘稀釋程度。同時，於經濟景氣低迷、股市行情不佳、Fed 持續調降利率之情況下，對投資人而言，固定收益之產品亦屬良好之投資標的。
贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響	不適用

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

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：屬私募者，應以顯著方式標示。

註4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註5：屬附認股權特別股者，另應填列下表。

附認股權特別股資料：無。

四、海外存託憑證發行情形

無。

附表十四

海外存託憑證辦理情形

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

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

附表十五

員工認股權憑證辦理情形

96年4月27日

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

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

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：應註明交付已發行股份或發行新股。

註4：發行(辦理)日期不同者，應分別填列。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。

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

無。

附表十六

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

96年4月27日

項目	職稱 (註1)	姓名	取得認 股數量	取得認股 數量占已 發行股份 總數比率	已執行(註2)				未執行(註2)			
					已執行 認股 數量	已執行 認股 價格	已執行 認股 金額	已執行 認股數量占 已發行股份 總數比率	未執行 認股 數量	未執行 認股 價格	未執行 認股 金額	未執行 認股數量占 已發行股份 總數比率
經理人	不適用											
員工												

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

註2：欄位多寡視實際發行次數調整。

六、 併購或受讓其他金融機構

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

無。

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

無。

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

無。

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

無。

附表十七 被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

金融機構名稱 (註)		不適用
金融機構地址		
負責人		
實收資本額		
主要營業項目		
主要產品		
最近年度財務資料	資產總額	
	負債總額	
	股東權益總額	
	淨收益	
	稅前損益	
	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

金融債券募得之資金，係用於中長期放款業務所需，放款業務方向將配合國家整體經濟發展及產業升級之需要，95年度申請發債額度100億元，截至年報刊印日之前一季止(96年3月底)，95年度申請發債額度100億元全部執行完畢。

(一) 計畫內容

本行95年度金融債券發行及運用計畫內容：

1. 前各次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成者：無。
2. 最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無。
 - (1) 歷次變更計畫內容：無。
 - (2) 資金之來源與運用：無。
 - (3) 變更原因：無。
 - (4) 變更前後效益：無。
 - (5) 更計畫提報股東會之日期：無。
 - (6) 應刊載輸入本會指定資訊申報網站之日期：無。

(二) 執行情形

未依計畫完成或發行完成但效益未顯現者，其執行情形與原預計效益之比較應具體說明，說明如下：

- 1、其原因：無。
- 2、對股東權益之影響及改進計畫：無。
- 3、如為併購或受讓其他公司、擴建或新建固定資產者，應就固定資產、淨收益等科目予以比較說明。
無。
- 4、如為轉投資其他公司，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明。
無。
- 5、如為充實營運資金、改善財務結構，應就財務比率、資本適足率之變動情形、淨損益科目、營運資金及每股盈餘予以比較說明，並分析其改善情形。
無。

伍、營運概況

一、業務內容

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

1. 主要業務

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

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

2. 業務比重及成長與變化

單位：新台幣仟元

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。

(二) 本年度經營計畫

1. 本行本年度經營計畫如下：

- (1) 鞏固直接投資國內市場之領導地位，並強化海外投資佈局
- (2) 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
- (3) 強化產業研究深度及選股能力，提升風險管理機制
- (4) 引進並培訓金融專業人才，創新開發新產品

2. 各主要事業群之年度計畫分別列示如下：

(1) 直接投資事業群

- 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

- 增加避險及衍生性商品種類，以完整商品線爭取良好獲利目標
- 強化完整及充分之跨部門組織資源整合與協調
- 建置即時交易下單系統及客戶系統
- 強化專業人員訓練

(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

(三) 市場分析

1. 銀行業務經營之地區

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

2. 市場未來之供需狀況與成長性

2.1 需求狀況與成長性

(1) 96 年民間投資資金需求成長幅度可能不大

自 2000 年科技產業投資高峰過後，歷經全球景氣衰退、產業外移使國內民間投資極度疲弱。政府啟動兩兆雙星產業並積極推動高鐵、六輕等民間重大投資案，在 LCD 產業大規模建廠、高鐵興建、及民航機隊擴充下有效提振民間投資，使 93~94 年連續兩年民間投資金額達 1.65 兆元以上。95 年雖有半導體產業擴廠、設備投資增加，但相對於 93~94 年的投資高峰投資規模相對較小，成長力道較弱，在高基期因素下，民間投資在 94 第四季至 95 上半年連續三季衰退。惟根據經建會資料，在營建工程投資及機器設備投資增加後，95 年第 3 季已由上半年負成長轉為成長 5.6%。政府今已擬定 96 年國家建設計畫，並落實推動擴大內需及創新驅動為主要成長策略，且 95 年企業獲利尚屬樂觀，後續預期將有新增之投資計畫，經建會預估 96 年民間投資年增率將達 1.6%。

(2) 產業西進佈局，預估未來資金需求仍旺

雖國際經濟擴張趨緩，國內 95 年 1-12 月份申報對外投資件數為 478 件，較上年同期減少 8.25%，投資金額為 43 億 1,542 萬 6 千美元，較上年同期增加 76.32%。對中國大陸投資方面，核准投資件數較上年同期減少 15.96%，核准投資金額較上年同期增加 27.22%，顯示台商對中國大陸投資之案件規模有大型化趨勢。在中國經濟持續高速成長且重要性逐漸提高，加上土地與勞工成本相對低廉，國內企業持續擴充在中國大陸之佈局，未來擴產及設備投資預估仍將增加，國內企業在中國設廠及投資之資金需求龐大，未來兩岸金融業務交流若進一步展開，國際化資金流動將可望帶動另一波資金需求。

2.2 供給狀況與成長性

79 年政府開放銀行設立，本國銀行家數急劇增加，本國一般銀行家數高達 43 家，政府自 90 年底開放設立金融控股公司，期望藉由同業購併與異業整合解決金融機構家數過多問題，然整體成效並不顯著，預期未來金融整併風潮仍將持續。然目前國內金融機構競爭激烈，市場資金仍屬充裕。而在創投業方面，根據 95 年台灣創業投資年鑑資料，截至 94 年底創投公司合計 231 家、資本額合計 1,893 億元，而投資規模方面，截至 94 年底，創投事業累計投資金額達到 1,880.64 億

元，案件數達 10,295 件，投資標的多分佈在資訊、電子及通訊相關產業。預估 95 年累計投資規模應可達 2,000 億元，年增率 6.34%，96 年亦可以 6%繼續擴張。

3. 競爭利基及發展遠景之有利及不利因素與因應對策

3.1 有利因素

(1) 財務結構健全

本行過去在強化資產品質及提高財務透明度方面所作之努力，95 年各項財務指標，如償債能力、資本適足率，及負債/淨值等，皆優於同業平均，具備穩健之經營實力，且逐年績效更加提升及優化。

分析項目		分析對象	93 年	94 年	95 年
償債能力	存放比(%)	中華開發	151.29	265.13	378.39
		國內銀行平均	79.54	79.77	79.43
	流動準備率(%)	中華開發	121.39	167.22	159.97
		國內銀行平均	17.88	19.92	18.99
經營獲利能力	ROE(%)	中華開發	-3.93	8.07	9.75
		國內銀行平均	8.81	4.41	-7.34
	ROA(%)	中華開發	-2.44	5.25	6.4
		國內銀行平均	0.58	0.34	-0.40
	稅前純益/員工人數(千元)	中華開發	-11,185.65	21,408.91	26,627.78
		國內銀行平均	1,037.55	677.11	-359.09
資本適足性(%)	中華開發	34.98	37.16	33.14	
	國內銀行平均	10.67	10.34	10.11	
負債/淨值(倍數)	中華開發	0.59	0.54	0.77	
	國內銀行平均	15.58	15.51	17.48	

資料來源：本國銀行營運績效(95/12)。

(2) 豐富的產業經驗及實力，深耕客戶關係

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

(3) 落實功能性管理，整合集團資源，發揮綜效

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

(4) 授信業務資產品質尚屬良好

本行針對企業新設、擴充營運成長所需，提供中長期計畫性貸款及營運週轉需求。本行授信品質逾放比及覆蓋率 95 年較 94 年度佳；且 95 年度逾放比及覆蓋率均較

同業優，截至民國 95 年 12 月本行逾放比為 1.33%，低於同業平均水準，再考量本行截至民國 95 年 12 月備抵呆帳覆蓋率高達 303.77%，亦高於同業水準。

年 度		93 年	94 年	95 年
逾放比(%)	中華開發	1.55	2.35	1.33
	國內銀行平均	3.66	2.31	2.07
覆蓋率(%)	中華開發	306.31*	233.24*	303.77*
	國內銀行平均	34.13	47.03	57.73

資料來源:本國銀行營運績效(95/12)。

註：*民國 93~95 年之覆蓋率，係引用中央銀行公佈之「主要財務及營運比率」，依廣義逾放比計算之結果。

(5) 財務規劃與專案顧問業務經驗

本行過去擔任多項大型公共建設計劃、土地資源開發計劃之財務顧問並參與規劃專案融資計劃，如台北捷運系統規劃、高雄捷運系統財務規劃、購物中心及金融大樓等。從這些大型公共工程的參與開發過程，累積豐厚專案顧問及財務規劃經驗。政府近年來為提振經濟，規劃「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。

(6) 優秀與專業化導向之人力結構

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

(7) 工業銀行法鬆綁，有利資金轉投資之效率性

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

(8) 金融資產及不動產證券化上路，有利信託業務之開展

金融資產證券化條例及不動產證券化條例先後在 91 及 92 年施行，截至 95 年 11 月底止，證券化商品發行總額已逾 5,500 餘億元，金融商品及不動產得以證券化不僅有利促進商品流動性及分散風險，且對本行信託業務之開展有利，可望提高本行非投資收益之獲利比重。

3.2 不利因素與因應對策

(1) 受法令限制產品服務不全，未來計劃擴增產品線

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

(2) 營收來源仰賴投資處分收益，未來將強化其他業務經營

本行過去營收主要來自於直接投資股權之處分，營收獲利深受股市波動影響。在公司股本日漸龐大之際，為能符合股東期望之報酬，勢須改善過去高度依賴投資處分之不均衡現象。未來將強化其他業務經營，如基金管理及財務操作等等，藉以增加手續費收入及短投收益，平衡公司獲利來源。

(3) 國際化與自由化為本土金融機構帶來新的經營壓力

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

(四) 金融商品研究與業務發展概況

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

為因應金融環境的快速變化及順應市場趨勢，本行金融業務方面積極調整授信業務策略、強化授信組合品質，開發新種金融商品如擔保貸款憑證(CLO, Collateralized Loan Obligations)、加強以手續費收入為主之財顧或授信業務。本行除持續辦理台外幣存匯及一般授信業務外，95年度亦透過各事業群內各項業務之整合，如持續推動可轉換公司債、ECB認購授信案、開發企業重整案、聯貸、TMU(Treasury Market Unit)等產品，研發結合信託、授信、財務顧問、投資、衍生性金融商品等業務之複合型商品，以提供本行授信戶、投資戶更多元化之服務。

本行於民國 93 年 11 月成立金融商品交易部以加強國內外上市（櫃）股票及股權相關衍生性金融商品之投資、受其他部門委託代處分本行國內已上市（櫃）投資股權、從事權益證券之承銷業務等。

直接投資業務方面，為建立與客戶之長期關係，除持續國內外創業投資業務外，亦積極爭取各種不同性質投資案之主導地位，以充分運用本行投資專業，如參與上市櫃公司之私募、PIPE 投資案及新股上市櫃詢價圈購案等新產品線等。同時本行亦與世界級投資機構建立策略聯盟切入開發新產品，以為提高本行投資獲利來源之多元性。

2. 最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

目前金融交易部之主要業務項目為國內上市櫃股票、期貨、CB/ECB 可轉債及其選擇權操作、指數期貨/選擇權等交易業務。近期本行董事會通過之借券業務，將提升本部交易操作彈性及獲利機會。而民國 96 年度第一季將持續開發銀行可承做業務如股價選擇權業務、股權結構型產品及股權 SWAP 業務等，期能以更完整之股權產品強化獲利基礎。

(五) 長、短期業務發展計畫

本行短期將朝以下方向努力：

- 採取內部擴充及外部併購方式，雙管齊下達成經濟規模
- 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

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

附表十八

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 27 日 (註)
員 工 人 數		526	541	577
平 均 年 歲		38	38	38
平 均 服 務 年 資		7.6	7.4	6.8
學 歷 分 布 比 率	博 士	6	7	4
	碩 士	248	250	287
	大 專	257	264	272
	高 中	10	11	10
	高 中 以 下	5	3	4
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	127	127	190
	銀行內部控制基本測驗	117	117	189
	初階外匯人員專業能力測驗	14	14	27
	初階授信人員專業能力測驗	25	25	41
	進階授信人員專業能力測驗	4	4	6
	理財規劃人員專業能力測驗	45	45	74
	證券商高級業務員資格測驗	56	56	96
	債券人員專業能力測驗	4	4	11
	股務人員專業能力測驗	1	1	3
	證券商業務員資格測驗	32	32	33
	證券投資分析人員資格測驗	5	5	7
	人身保險業務員資格測驗	14	14	24
	期貨商業務員資格測驗	25	25	42
	內部稽核師	3	6	7
	FRM(Financial Risk Manager)	7	7	8
期貨經紀商業務員資格測驗	2	2	4	

年 度	94 年度	95 年度	當年度截至 96 年 4 月 27 日 (註)
票券人員專業能力測驗	4	4	9
ERP規劃師	1	1	1
CPA(國外)	4	4	2
CPA(國內)	3	3	7
CFA	3	3	5
MCP-Microsoft	1	1	1
MCSA-Microsoft	1	1	1
MCSE	1	1	2
投信投顧業務員資格測驗	16	17	49
金融市場常識與職業道德測驗	—	—	7
資產證券化基本能力測驗	—	—	5
投信投顧相關法規(含職業道德)	—	—	2
企業內部控制基本能力	—	—	2
金融人員授信擔保品估價專業能力	—	—	2
證券商高級營業員資格測驗	—	—	2
證券商營業員資格測驗	—	—	1
證券商經紀商高級業務員資格測驗	—	—	1
CHIA國際投資分析師 (Exam I)	—	—	1
票券商負責人及業務人員	—	—	1
證券期貨從業員資格考試	—	—	1
金融人員風險管理專業能力測驗	—	—	1
融資融券業務員	—	—	1
高等考試金融人員業務組考試	—	—	1
外匯交易專業能力	—	—	1
期貨顧問事業業務員	—	—	1
期貨交易分析人員資格測驗	—	—	1
總 計	515	519	870

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

三、 企業責任及道德行為

公益是開發金控對台灣社會的長期承諾，本行不僅期許自己是協助企業成長的投資銀行，同時也是協助社會向上提升的企業典範。

本行繼民國94年發起全體員工認購「愛心饞寶寶餐盒」，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；民國95年「愛心饞寶寶-讓愛蔓延」活動，透過本行愛心志工的招募，共認購了1,500多份愛心饞寶寶烘焙糕點，比民國94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！本行同時秉持「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。

民國94年本行補助台東縣37所偏遠小學3000多位學生營養午餐，希望在這群學童的飲食中添加更多的鈣質營養，讓他們能和其他孩子一樣健康快樂的成長。民國95年參與開發金控舉辦的「中華開發金控營養午餐100分計畫—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，本行於民國96年將持續為學童午餐品質盡力。

在藝文活動方面，為支持本土藝術團體，本行亦參與贊助小提琴家胡乃元擔任音樂總監的「Taiwan Connection」音樂團體在民國95年11月所舉辦的「莫札特音樂節」。此外，連續兩年本行都以身心障礙朋友的畫作，印製賀年卡片。

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行主要資訊系統依業務功能劃分如下：

- 銀行存放匯業務系統配置於 IBM 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

其他各式業務系統則依其屬性需求，配置於 Windows 平台。現行各業務系統皆由本行資訊處人員負責維護，新種業務系統視需求採自行建置，或委由外部廠商開發並於完成後由資訊單位接手維護。

(二) 未來開發或購置計畫

民國 96 年主要資訊系統開發或購置計畫，是配合本行整體營運發展或政府法規要求所擬定的專案性計畫。包括：

1. 配合本行營運發展的重要性專案：

- 金融交易資訊專案
- 資料倉儲建置規劃
- 銀行系統升級規劃
- 全行營運績效管理系統
- ALM 資產負債管理系統
- 長期投資業務系統整合

2. 因應新巴賽爾資本協定 Basel II 的風險控管規定，所規劃的重要性專案

- VaR 市場風險控管系統
- 信用評等 S&P 專案
- 作業風險損失通報系統
- 風險自評系統

3. 為提昇整體資訊安全之重點計畫

- 開放平台系統同地備援機制
- 網際網路交易連線環境備援機制
- Security Operation Center 建置

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 網路安全及監控機制

因應大量的網路應用所衍生之資安風險，除訂定嚴謹的使用管理規範供員工遵循外，並建置各項安全機制以保障使用安全，包括：

- Application Layer 的防火牆系統，以嚴謹的安全管制政策過濾與管理外部網路連線及內部上網的行為；另外為防範內部網路資訊之不當存取行為，將伺服器集中於 Server Farm 中並用內部防火牆加以保護，僅允許被授權的使用者的電腦對伺服器連線，執行授權的資訊存取行為。
- 無線網路監控系統，為防堵隨插即用的無線網路環境所衍生之資安風險，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本行的網路行為，並予以阻絕。
- 主動式網路入侵偵測系統，利用監聽各網段封包作合法網路行為的比對，對於非法行為立即阻檔隔絕。達到防範電腦被植入後門程式的目的。
- SSL_VPN 機制，以資料加密的連線方式提供內部網路資源供員工在外部使用以確保內部網路的資訊安全。建立網路連線監控機制，以即時提供問題警示，確保網路運作正常。

2. 系統安全管理制

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

針對主要業務系統分別建置營運、開發/測試環境，以確保系統版本在正式上線至營運環境前，已經過完整測試驗證，提升系統品質；同時依各應用系統特性制定程式版本控制與資料異動規定，由獨立專屬的資料管制人員執行變更，並留存稽核軌跡。

為確保主要業務系統的使用安全，利用防火牆機制與系統帳號控管的雙重機制，僅授予該業務系統的合法使用者其電腦有連線權利，並依其執行業務所需授予適當的交易權限進行交易。每日產出安控報表針對使用者活動作勾稽。

3. 電腦病毒防毒措施

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

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

4. 緊急備原措施

- 為維護資訊中心營運環境的安全，已針對機電環境與核心網路環境建置不停機的備援機制。
- 對各主要系統依其資料保存特性，訂定不同的系統備存策略執行備份，並定期作復原演練。
- 依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施。包括異地備援、同地備援、同步備援等措施。

五、 勞資關係

(一) 本行各項員工福利措施、退休制度及其實施情形

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

(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受損失之估計金額及因應措施

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

六、重要契約

附表十九

重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
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

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
投資協議書	宏全(亞洲)控股股份有限公司	94.07.12~迄今	投資生產事業	訂有限制股份轉讓及本行賣回全部或部份股份之權利條款
股票買賣協議書	3V Source One Capital Ltd.	94.12.26~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 家為開發工銀子公司投資戶)	訂有契約付款限制條款
投資協議書	華亞科技(股)公司	95.2.27~迄今	投資生產事業	無
投資協議書	宏致電子(股)公司	95.5.29~迄今	投資生產事業	無
投資協議書	定穎電子(股)公司	95.8.14~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	86.9.26~迄今	經主管機關專案核准轉投資	無
投資協議書	台茂開發(股)公司	87.5.24~迄今	經主管機關專案核准轉投資	無
投資協議書	雍聯(股)公司	88.7.13~迄今	經主管機關專案核准轉投資	無
合資協議書	森霸電力(股)公司	89.7.31~迄今	投資生產事業	訂定股份轉讓程序
合資協議書	星能電力(股)公司	89.7.31~迄今	投資生產事業	訂定股份轉讓程序

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
股東合約	高雄捷運(股)公司	89.11.1~迄今	投資生產事業	無
保全護送服務契約	台灣保全(股)公司	95.7.7~96.7.6	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

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

無。

陸、財務概況

一、最近五年簡明資產負債表及損益表資料

(一) 簡明資產負債表

附表二十

單位：新台幣仟元

項目	最近五年度財務資料 (註 2)					當年度截至 96 年 4 月 27 日財務資料 (註 4)
	91 年底	92 年底	93 年底	94 年底	95 年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借 銀行同業	17,302,462	23,629,574	24,621,656	17,424,110	37,525,556	不 適 用
公平價值變動列入損益之金融資產	10,056,469	11,178,954	7,814,378	7,644,850	20,209,710	
附賣回票券及債券投資	—	—	3,897,205	4,412,388	1,383,212	
備供出售金融資產	25,635,092	29,027,203	39,471,834	32,772,361	53,774,053	
貼現及放款	78,258,352	58,545,820	51,632,276	56,426,123	70,920,335	
應收款項	3,695,527	3,859,978	2,759,617	3,378,173	9,937,663	
持有至到期日之金融資產	—	—	—	—	—	
採權益法之股權投資	33,433,072	31,804,146	28,798,768	31,334,167	41,484,114	
固定資產 (註 3)	1,430,874	1,341,121	672,613	752,718	796,916	
無形資產	—	—	—	—	—	
其他金融資產	46,200,719	42,161,590	38,469,853	40,099,117	36,314,977	
其他資產	2,056,910	1,648,708	1,757,591	952,342	839,865	
資產總額	218,069,477	203,197,094	199,895,791	195,196,349	273,186,401	
央行及銀行同業存款	27,113,730	28,832,659	18,290,746	17,320,333	29,578,831	
存款及匯款	24,379,005	22,935,985	22,137,724	12,160,898	13,935,211	
公平價值變動列入損益之金融負債	—	—	—	136,563	5,156,324	
附買回票券及債券負債	326,991	—	8,324,303	11,500,741	16,776,348	
央行及同業融資、應付金融債券	12,180,000	13,880,000	21,380,000	22,380,000	23,400,000	
特別股負債	—	—	—	—	—	
應計退休金負債	265,264	232,494	138,782	100,340	123,250	
其他金融負債	306,555	222,415	419,841	1,750,000	20,485,966	
其他負債	3,252,503	2,561,025	2,066,853	3,249,992	9,087,217	

項目	年度	最近五年度財務資料 (註 2)					當年度截至 96 年 4 月 27 日財務資料 (註 4)
		91 年底	92 年底	93 年底	94 年底	95 年底	
負債總額	分配前	67,824,048	68,664,578	72,758,249	68,598,867	118,543,147	不 適 用
	分配後(註 5)	73,270,706	68,664,578	72,758,249	73,157,733	(註 7)	
股本		93,034,220	93,034,220	92,668,510	83,853,994	83,853,994	
資本公積		35,475,627	35,470,566	35,259,255	32,045,166	32,071,471	
保留盈餘	分配前	29,177,893	9,953,180	3,981,822	10,494,488	19,861,091	
	分配後(註 5)	21,714,214	9,953,180	3,981,822	5,935,622	(註 7)	
金融商品之未實現損益		(5,448,824)	(1,654,091)	(2,629,417)	(119,696)	18,990,907	
累積換算調整數		790,637	512,765	(266,106)	323,530	427,441	
股東權益其他項目		(2,784,124)	(2,784,124)	(1,876,522)	—	(561,650)	
股東權益總額	分配前	150,245,429	134,532,516	127,137,542	126,597,482	154,643,254	
	分配後(註 5)	144,798,771	134,532,516	127,137,542	122,038,616	(註 7)	

註 1：信託投資公司應將自有資金及信託資金合併列示，惟應扣除指定用途信託資金部分，並註明該項信託資金之金額。

註 2：上列各年度財務資料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 3：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 4：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。

註 5：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註 6：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

註 7：本行 95 年度盈餘分配案，尚待 96 年股東常會決議後分配之。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註2)					當年度截至96年4月27日財務資料(註3)
		91年	92年	93年	94年	95年	
利息淨收益		2,126,245	1,713,963	1,511,360	1,681,113	1,760,838	不適用
利息以外淨收益		7,815,254	(8,241,475)	(6,269,878)	10,223,297	13,859,121	
放款呆帳(費用)迴轉利益		(1,444,819)	(6,173,827)	269,179	353,478	382,920	
營業費用		(1,493,233)	(1,251,823)	(1,151,545)	(1,591,945)	(1,999,280)	
繼續營業部門稅前損益		7,003,447	(13,953,162)	(5,640,884)	10,665,943	14,003,599	
繼續營業部門稅後損益		7,461,803	(13,953,162)	(5,640,759)	10,477,021	13,727,849	
停業部門損益(稅後淨額)		—	—	—	—	—	
非常損益(稅後淨額)		—	—	—	—	—	
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		—	173,231	—	—	197,620	
本期損益		7,461,803	(13,779,931)	(5,640,759)	10,477,021	13,925,469	
每股盈餘		0.87	(1.67)	(0.72)	1.17	1.73	

註1：信託投資公司請依自有資金及信託資金分別列示。

註2：上列各年度財務資料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3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。

註4：停業部門損益、非常損益及會計原則變動之累積影響數以減除所得稅後之淨額列示。

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

(三) 最近五年簽證會計師及其查核意見

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

二、最近五年度財務分析

附表二十一

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4月27 日(註6)
			91年	92年	93年	94年	95年	
經營能力	存放比率(註1)		176.28	154.07	151.29	265.11	378.39	不 適 用
	逾放比率		1.80	1.22	1.55	2.35	1.33	
	利息支出占年平均存款餘額 比率(註1)		2.31	1.57	1.35	1.65	2.53	
	利息收入占年平均授信餘額 比率		4.53	3.60	3.16	3.43	3.33	
	總資產週轉率(次)		0.05	(0.03)	(0.02)	0.06	0.06	
	員工平均收益額		16,708	(11,615)	(10,039)	24,098	27,893	
	員工平均獲利額		12,541	(24,519)	(11,900)	21,209	24,867	
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		5.02	(10.39)	(4.67)	9.13	10.70	
	資產報酬率(%)		3.57	(6.55)	(2.80)	5.30	5.95	
	股東權益報酬率(%)		5.24	(9.68)	(4.31)	8.26	9.90	
	純益率(%)		75.06	(註2)	(註2)	88.01	89.15	
	每股盈餘(元)		0.87	(1.67)	(0.72)	1.17	1.73	
財務結構	負債占總資產比率		30.97	33.79	36.40	35.12	43.39	
	固定資產占股東權益比率		0.95	1.03	0.53	0.59	0.52	
成長率	資產成長率		8.38	(6.64)	(1.62)	(2.35)	39.95	
	獲利成長率		(42.26)	(299.23)	59.57	289.08	32.91	
現金流量	現金流量比率		35.98	11.87	34.05	(註3)	(註3)	
	現金流量允當比率		58.35	57.30	49.86	33.30	10.53	
	現金流量滿足率		44.30	(註4)	65.69	(註4)	(39.79)	
流動準備比率			37.53	67.27	121.39	167.22	159.97	
利害關係人擔保授信總餘額			16,857,635	15,068,071	14,976,317	12,636,069	11,425,713	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總 餘額之比率			16.71	17.32	19.57	15.98	12.75	
營運規模	資產市占率		0.77	0.65	0.58	0.52	0.68	
	淨值市占率		5.52	4.40	4.47	4.14	4.40	
	存款市占率(註1)		0.24	0.21	0.17	0.10	0.08	
	放款市占率		0.54	0.42	0.33	0.33	0.40	
增減比率變動分析說明：								
一、存放比率增加，主要係因放款增加，而存款卻減少所致。								
二、逾期放款比率減少，主要係因95年度打銷逾期放款，並增加放款餘額所致。								
三、利息支出占年平均存款餘額比率增加，主要係定期存款利率上升所致。								
四、每股盈餘增加，主要係95年度稅後盈餘大幅增加所致。								
五、負債佔總資產比率增加，主要係負債增加幅度大於資產增加幅度所致。								
六、95年度之稅前損益原較94年度增加，惟因93年度稅前損益為虧損且94年度稅前損益為獲利，致使94年度之獲利成長率較95年度大幅增加。								
七、現金流量允當比率減少，主要係因94及95年度之營業活動現金流量為負所致。								

註1：比率計算之存款金額係包含台灣郵政轉存款金額。

註2：因稅後損益及淨收益金額皆為負數，故不予以計算之。

註3：當年度營業活動淨現金流量為負數，故不予以分析。

註4：當年度投資活動現金流量為淨流入，故不予以分析。

註5：上列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7：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
- (6) 員工平均收益額(註11) = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註9)

3. 財務結構

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

4. 成長率

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

5. 現金流量(註12)

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

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註10)
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註8：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備。

註9：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

註10：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註11：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註12：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

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

資本適足性

分析項目		年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至年月日資本適足率(註5)
		年	年	年	年	年		
自有資本	第一類資本	普通股						
		永續非累積特別股						
		無到期日非累積次順位債券						
		預收股本						
		資本公積(固定資產增值公積除外)				不		
		法定盈餘公積						
		特別盈餘公積						
		累積盈虧						
		少數股權						
		股東權益其他項目						
		減：商譽				適		
		減：出售不良債權未攤銷損失						
		減：資本扣除項目						
		第一類資本合計						
	第二類資本	永續累積特別股						
		無到期日累積次順位債券						
		固定資產增值公積				用		
		備供出售金融資產未實現利益之45%						
		可轉換債券						
		營業準備及備抵呆帳						
長期次順位債券								
非永續特別股								
永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者								
減：資本扣除項目								
第二類資本合計								
第三類資本	短期次順位債券							
	非永續特別股							
	第三類資本合計							
自有資本								
加權風險性資產額	信用風險	標準法						
		內部評等法						
		資產證券化						
	作業風險	基本指標法						
		標準法/選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法						
		內部模型法						
	加權風險性資產總額							
	資本適足率							

分析項目	年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至年月日資本適足率(註5)
		年	年	年	年	年	
第一類資本占風險性資產之比率							
第二類資本占風險性資產之比率							
第三類資本占風險性資產之比率							
普通股股本占總資產比率							
請說明最近二期資本適足比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)							

*若有編製合併報表者，應併揭露合併資本適足率。

註1：未經會計師複核之年度，應予註明。

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

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

註4：年報末端，應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

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

註6：各該年度若為實施 Basel I 年度，本表填列方式如下：

(1) Basel I 資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。

(2) Basel I 信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。

註7：該表格係屬 Basel II 格式，本行將於 96 年 1 月 1 日起配合編列，故不適用。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

中華開發工業銀行股份有限公司監察人審查報告書

本行九十五年營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘分配案及經董事會委託之勤業眾信會計師事務所楊明哲、張日炎兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人等審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請鑒察。

此上

本行董事會（行使股東會職權）

中華開發工業銀行股份有限公司

常駐監察人 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、最近年度財務報表

股票代碼：5839

股票代碼：283518

中華開發工業銀行(股)公司

財務報表暨會計師查核報告
民國九十五及九十四年度

地址：台北市南京東路五段一二五號中華開發大樓

電話：(○二) 二七六三八八○○

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

中華開發工業銀行股份有限公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之資產負債表，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損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。列入上開財務報表中，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。因是本會計師對上開財務報表所表示之意見中，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工業銀行股份有限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）326,250 仟元，佔資產總額 0.12%，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 29,052 仟元，佔繼續營業部門稅前利益 0.21%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作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，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發工業銀行股份有限公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日之財務狀況，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經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，中華開發工業銀行股份有限公司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。

中華開發工業銀行股份有限公司業已編製民國九十五年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 楊 明 哲

會計師 張 日 炎

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 六 年 四 月 二 十 五 日

中華開發工業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國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	九 十 四 年	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 五 年	九 十 四 年	變 動 百 分 比 (%)
		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				金 額	金 額	
11000	現金及約當現金 (附註四及二十六)	\$ 480,646	\$ 1,892,988	(75)	21000	負 債			
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註五及二十六)	37,044,910	15,531,122	139	22500	央行及銀行同業存款 (附註十五及二十六)	\$ 29,578,831	\$ 17,320,333	71
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二、三、六及二十六)	20,209,710	7,644,850	164	22000	附買回票券及債券負債 (附註二、二十六及二十七)	16,776,348	11,500,741	46
12500	附賣回票券及債券投資 (附註二及二十七)	1,383,212	4,412,388	(69)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二、三及六)	5,156,324	136,563	3,676
13000	應收款項—淨額 (附註二、三、七及二十六)	9,937,663	3,378,173	194	23000	應付款項 (附註二、三、十六及二十二)	5,521,943	2,373,482	133
13500	貼現及放款—淨額 (附註二、八及二十六)	70,920,335	56,426,123	26	23500	存款及匯款 (附註十七及二十六)	13,935,211	12,160,898	15
14000	備供出售金融資產 (附註二、三、九及十)	53,774,053	32,772,361	64	24000	應付金融債券 (附註十八)	23,400,000	22,380,000	5
15000	採權益法之股權投資 (附註二、三及十一)	41,484,114	31,334,167	32	25541	長期借款 (附註十九)	174,707	371,393	(53)
15513	無活絡市場之債券投資 (附註二及三)	999,992	999,992	-	25597	其他金融負債 (附註二、三及二十)	20,485,966	1,750,000	1,071
15503	以成本衡量之金融資產 (附註二、三及十二)	35,314,985	39,099,125	(10)	29500	其他負債 (附註二、三、十一、二十一及二十二)	3,513,817	605,457	480
	固定資產 (附註二及十三)				20000	負債合計	118,543,147	68,598,867	73
	成 本					股東權益 (附註二、三及二十三)			
18501	土 地	227,244	226,953	-		股本—額定 9,266,851 仟股，每股面額 10 元			
18521	房屋及建築	800,397	744,255	8	31001	普通股股本—發行 7,760,400 仟股	77,603,994	77,603,994	-
18531	電腦設備	379,405	333,284	14	31003	特別股股本—發行 625,000 仟股	6,250,000	6,250,000	-
18541	交通及運輸設備	2,779	12,633	(78)	31000	股本合計	83,853,994	83,853,994	-
18551	什項設備	119,100	114,036	4		資本公積			
		1,528,925	1,431,161	7	31501	股票溢價	31,935,703	31,935,703	-
	累計折舊	(755,416)	(698,225)	8	31599	因股權投資而產生	135,748	109,443	24
		773,509	732,936	6	31511	其他受贈資產	20	20	-
	預付房地及設備款	23,407	19,782	18	31500	資本公積合計	32,071,471	32,045,166	-
18500	固定資產—淨額	796,916	752,718	6		保留盈餘			
19500	其他資產 (附註二、三及十四)	839,865	952,342	(12)	32001	法定盈餘公積	5,935,622	3,981,822	49
10000	資 產 總 計	\$ 273,186,401	\$ 195,196,349	40	32011	未分配盈餘	13,925,469	6,512,666	114
					32000	保留盈餘合計	19,861,091	10,494,488	89
					32525	金融商品之未實現 (損) 益	18,990,907	(119,696)	15,966
					32521	累積換算調整數	427,441	323,530	32
					32542	現金流量避險之未實現損失	(561,650)	-	-
					30000	股東權益合計	154,643,254	126,597,482	22
						負債及股東權益總計	\$ 273,186,401	\$ 195,196,349	40

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年四月二十五日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十五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、三及二十六）	\$ 3,297,716	\$ 2,966,571	11
51000	利息費用（附註二十六）	<u>1,536,878</u>	<u>1,285,458</u>	20
	利息淨收益	<u>1,760,838</u>	<u>1,681,113</u>	5
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益（附註二、三、二十六及二十八）	344,533	388,899	(11)
49200	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、六及二十八）	2,440,608	796,242	207
49300	備供出售金融資產之已實現利益－淨額（附註二及三）	6,169,776	6,224,436	(1)
49400	以成本衡量之金融資產利益－淨額（附註二及三）	1,565,230	1,444,408	8
49500	採權益法之股權投資收益－淨額（附註二、三及十一）	5,432,140	2,822,808	92
49600	兌換利益（損失）－淨額（附註二）	(602,352)	99,739	(704)
49700	資產減損損失（附註二及三）	(1,714,761)	(1,707,865)	-
49800	其他非利息淨收益－淨額（附註三及二十六）	<u>223,947</u>	<u>154,630</u>	45
	利息以外淨收益合計	<u>13,859,121</u>	<u>10,223,297</u>	36
	淨收益	<u>15,619,959</u>	<u>11,904,410</u>	31

（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		
51500	放款呆帳迴轉利益—淨額 (附註二、三及八)		\$ 382,920	\$ 353,478	8	
	營業費用					
58500	用人費用(附註二十四)		1,459,825	1,188,187	23	
59000	折舊費用(附註二十四)		87,503	89,702	(2)	
59500	其他業務及管理費用		451,952	314,056	44	
	營業費用合計		<u>1,999,280</u>	<u>1,591,945</u>	26	
61001	繼續營業部門稅前利益		14,003,599	10,665,943	31	
61003	所得稅費用(附註二及二十二)		<u>275,750</u>	<u>188,922</u>	46	
61005	列計會計原則變動之累積影響數前利益		13,727,849	10,477,021	31	
63500	會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅費用 21,686 仟元後之淨額)(附註三)		<u>197,620</u>	<u>-</u>	-	
69000	純 益		<u>\$ 13,925,469</u>	<u>\$ 10,477,021</u>	33	
代 碼			稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘(附註二十五)					
69500	基本每股盈餘		<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.73</u>	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.17</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年四月二十五日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十五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

	普通股股本 (附註二十三)		特別股股本 (附註二十三)		資本公積 (附註二)	保留盈餘 (附註二十三)		金融商品之 未實現(損)益 (附註二、三 及二十八)	累積換算調整數 (附註二)	現金流量避險 之未實現(損)益 (附註二及三)	庫藏股票 (附註二)		股東權益合計
	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額		法定盈餘公積	未分配盈餘 (待彌補虧損)				股數 (仟股)	金額	
九十四年一月一日餘額	8,641,851	\$ 86,418,510	625,000	\$ 6,250,000	\$ 35,259,255	\$ 9,953,180	(\$ 5,971,358)	(\$ 2,629,417)	(\$ 266,106)	\$ -	(85,990)	(\$ 1,876,522)	\$ 127,137,542
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	-	(5,971,358)	5,971,358	-	-	-	-	-	-
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	(12,678)	-	-	-	-	-	-	-	(12,678)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	474,447	-	-	-	474,447
外幣以成本衡量金融資產之換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	117,794	-	-	-	117,794
迴轉按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	510,282	-	-	-	-	510,282
迴轉投資母公司股票以成本與市價孰低評價	-	-	-	-	-	-	-	1,999,439	-	-	-	-	1,999,439
減資註銷庫藏股票	(85,990)	(859,900)	-	-	(312,302)	-	(704,320)	-	-	-	85,990	1,876,522	-
減資一投資母公司股票	(795,461)	(7,954,616)	-	-	(2,889,109)	-	(3,260,035)	-	(2,605)	-	-	-	(14,106,365)
九十四年度純益	-	-	-	-	-	-	10,477,021	-	-	-	-	-	10,477,021
九十四年十二月三十一日餘額	7,760,400	77,603,994	625,000	6,250,000	32,045,166	3,981,822	6,512,666	(119,696)	323,530	-	-	-	126,597,482
首次適用新發佈及修訂財務會計準則公報所產生之股東權益調整項目	-	-	-	-	-	-	-	11,689,437	149,151	(750,344)	-	-	11,088,244
九十四年度盈餘分配													
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	1,953,800	(1,953,800)	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.372元	-	-	-	-	-	-	(2,886,340)	-	-	-	-	-	(2,886,340)
特別股股利	-	-	-	-	-	-	(1,642,526)	-	-	-	-	-	(1,642,526)
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	(30,000)	-	-	-	-	-	(30,000)
分配後餘額	7,760,400	77,603,994	625,000	6,250,000	32,045,166	5,935,622	-	11,569,741	472,681	(750,344)	-	-	133,126,860
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	26,305	-	-	-	-	-	-	-	26,305
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(45,240)	-	-	-	(45,240)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	3,974,073	-	-	-	-	3,974,073
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	3,447,093	-	-	-	-	3,447,093
現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188,694	-	-	188,694
九十五年年度純益	-	-	-	-	-	-	13,925,469	-	-	-	-	-	13,925,469
九十五年十二月三十一日餘額	7,760,400	\$ 77,603,994	625,000	\$ 6,250,000	\$ 32,071,471	\$ 5,935,622	\$ 13,925,469	\$ 18,990,907	\$ 427,441	(\$ 561,650)	-	\$ -	\$ 154,643,254

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年四月二十五日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十五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</u>	<u>九十四年</u>
營業活動之現金流量		
純 益	\$ 13,925,469	\$ 10,477,021
會計原則變動之累積影響數	(197,620)	-
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
採權益法之股權投資收益－淨額	(5,418,754)	(2,723,154)
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	(5,021,968)	(5,059,310)
資產減損損失	1,714,761	1,707,865
以成本衡量之金融資產利益－淨額	(574,132)	(362,796)
放款呆帳迴轉利益－淨額	(382,920)	(353,478)
收到按權益法認列被投資公司發放之現金股利	117,410	40,126
折 舊	87,503	89,702
支付職工退休金	(70,451)	(90,677)
遞延所得稅變動	(61,519)	189,555
提列職工退休金	56,808	55,200
迴轉呆帳及保證責任損失	(53,879)	(11,151)
處分採權益法之股權投資－淨額	(4,745)	(95,156)
承受擔保品跌價損失	-	5,616
其 他	(12,954)	4,998
營業資產之變動		
交易目的之金融資產	(12,671,241)	(5,790,563)
應收款項－淨額	(7,114,291)	(1,176,230)
營業負債之變動		
交易目的之金融負債	969,761	130,731
應付款項	<u>3,179,039</u>	<u>1,268,998</u>
營業活動之淨現金流出	<u>(11,533,723)</u>	<u>(1,692,703)</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	(21,513,788)	8,863,389
出售備供出售金融資產價款	19,930,590	46,631,911
購買備供出售金融資產成本	(17,898,108)	(42,291,918)
貼現及放款增加	(14,111,292)	(4,440,369)
出售以成本衡量之金融資產價款	4,161,221	3,408,564

(接次頁)

(承前頁)

	九十五年	九十四年
附賣回票券及債券投資減少(增加)	\$ 3,029,176	(\$ 515,183)
購買以成本衡量之金融資產成本	(2,747,002)	(4,407,699)
購買採權益法之股權投資成本	(680,000)	-
已收現之出售不良債權價款	559,237	543,130
被投資公司減資退還股款	238,218	444,432
購買固定資產	(106,443)	(105,866)
其他資產減少	87,362	178,427
出售採權益法之股權投資價款	58,650	234,973
處分固定資產價款	2,480	3,554
投資活動之淨現金流入(出)	<u>(28,989,699)</u>	<u>8,547,345</u>
融資活動之現金流量		
其他金融負債增加	18,171,828	1,750,000
央行及銀行同業存款增加(減少)	12,258,498	(970,413)
附買回票券及債券負債增加	5,275,607	3,176,438
指定公平價值衡量金融負債增加	4,050,000	-
支付現金股利	(2,886,340)	-
存款及匯款增加(減少)	1,774,313	(9,976,826)
支付特別股股利	(1,642,526)	-
其他負債增加(減少)	1,286,386	(119,550)
應付金融債券增加	1,020,000	1,000,000
長期借款減少	(196,686)	(48,448)
融資活動之淨現金流入(出)	<u>39,111,080</u>	<u>(5,188,799)</u>
本年度現金及約當現金淨增加(減少)	(1,412,342)	1,665,843
年初現金及約當現金餘額	<u>1,892,988</u>	<u>227,145</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 480,646</u>	<u>\$ 1,892,988</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,602,284</u>	<u>\$ 1,303,944</u>
支付所得稅	<u>\$ 85,887</u>	<u>\$ 69,849</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十六年四月二十五日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十五及九十四年度

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本銀行九十五及九十四年底之員工人數分別為 560 人及 494 人。

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

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

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

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、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，本銀行對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金及所得稅等之提列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。因銀行業之經營特性，其

營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析。

本銀行重要會計政策彙總說明如下：

財務報表彙編原則

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

公平價值之基礎

本銀行公平價值之基礎：上市上櫃證券係資產負債表日之收盤價，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；海外債券係 Bloomberg 資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以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。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。

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

本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。惟此項修正對本銀行財務報表尚無重大影響。

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

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

本銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本銀行之企業貸款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本銀行。在此交易架構下，本銀行已將所移轉放款之受益權予買方並喪失該放款之合約權利之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質予以重分類至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，故本銀行根據其對於該債權信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

本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

本銀行對被投資公司具有重大影響力之股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動，收到現金股利時則作為投資成本減項。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，本銀行若未按比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減，其增減數則調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由

採權益法之股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則借記未分配盈餘。

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

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。

固定資產

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

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

承受擔保品

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

資產減損

本銀行自九十四年一月一日起，依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，就採權益法之股權投資、固定資產及其他資產評估資產減損。

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

應計退休金負債

本銀行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認列為當年度費用。

利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入按應計基礎估列；惟轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紆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，俟收現時始予認列收入。

手續費收入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。

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

以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅。

本銀行未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）加徵百分之十之所得稅，於董事會代行股東常會決議分配案後認列為費用。

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

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

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

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

東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。外幣股權投資按權益法計價者，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。

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

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

現金流量避險之避險關係符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：

避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之年度內，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利資產、付息負債或預期交易之現金流量變動之風險。

科目重分類

九十四年度之財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十五年度財務報表之表達方式。

三、會計變動之理由及其影響

本銀行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 307,461 仟元及出租資產減少 15,129 仟元，九十四年度產生資產減損損失 322,590 仟元。本銀行以該等資產之可回收金額為淨公平價值，採權益法計價之股權投資以其淨值作為決定淨公平價值之基礎，出租資產則以不動產鑑定公司估價結果作為決定淨公平價值之基礎。

本銀行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。

另本銀行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，本銀行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	\$ 197,620	\$ -
備供出售金融資產	-	11,689,437
以成本衡量之金融資產	-	149,151
避險之衍生性金融負債	-	(750,344)
	<u>\$ 197,620</u>	<u>\$ 11,088,244</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。本銀行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純益之影響數。

本銀行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

買入票券及證券係按全體投資組合合併總成本與總市價孰低計價。市價低於成本時，提列備抵跌價損失；已提列之備抵跌價損失，若市價回升，則於提列之金額內予以沖回。市價之決定如下：上市上櫃股票及公司債係會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型受益憑證係年底淨資產價值，公債係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心年底參考價。

2. 長期投資

採用成本法計價之長期股權投資係以投資成本計價，自被投資公司取得現金股利時列為投資收益。按成本法計價之上市上櫃公司股票，如年底總市價低於總成本，則按其差額提列長期股權投資未實現跌價損失，列為股東權益之減項；惟長期投資母公司股票部分，係視為單獨一類，不併入其他投資之總額比較。

3. 以外幣為準之交易事項

本銀行之外幣交易事項除長期投資外，係以原幣金額列帳。外幣損益項目，按每日即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣資產及負債之項目，按資產負債表日即期匯率折算為新台幣。因折算產生之已實現及未實現兌換差額均列為當年度兌換利益或損失。外幣長期投資資產負債表日餘額按即期匯率換算後所產生之兌換差額處理如下：按成本法計價者，未實現兌換損失調整減少長期投資，並認列換算調整數作為股東權益減項，未實現兌換利益則不予調整認列；按權益法計價者，該項兌換差額作為換算調整數並列於股東權益項下。

4. 衍生性金融商品

(1) 外匯換匯

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

(2) 利率交換

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

換合約，則將利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

(3)遠期外匯

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

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

(4)轉換公司債資產交換

轉換公司債資產交換交易係透過資產交換而購買固定收益之債券並收取債息，以交易轉換公司債之成交金額作為契約名目本金，簽約時作備忘分錄，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

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

(6)選擇權合約

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

(7)組合式商品

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

5.金融資產證券化之交易

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

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

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

本銀行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)
資產負債表		
買入票券及證券—淨額	\$ 15,208,196	\$ -
長期投資(不含權益法)	64,996,420	-
公平價值變動列入損益之金融資產	-	7,644,850

(接次頁)

(承前頁)

	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)
備供出售金融資產	\$ -	\$ 32,772,361
應收款項—淨額	3,383,394	3,378,173
以成本衡量之金融資產	-	39,099,125
無活絡市場之債券投資	-	999,992
其他資產	1,214,426	952,342
應付款項	2,428,565	2,373,482
公平價值變動列入損益之金融負債	-	136,563
其他金融負債	-	1,750,000
其他負債	2,392,530	605,457
	九十四年度 (重分類前)	九十四年度 (重分類後)
<u>損益表</u>		
長期投資出售利益—淨額	\$ 5,517,262	\$ -
按權益法認列之投資收益—淨額	2,723,154	-
投資收益	2,251,236	-
買賣票券及證券利益—淨額	672,061	-
手續費收入	398,964	-
迴轉備抵呆帳及保證責任準備	364,629	-
長期投資損失	(1,385,276)	-
資產減損損失	(322,590)	(1,707,865)
營業收入—其他	214,339	-
營業費用—其他	(27,111)	-
營業外收入及利益	76,988	-
營業外費用及損失—其他	(6,620)	-
手續費淨收益	-	388,899
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益—淨額	-	796,242
備供出售金融資產之已實現利益—淨額	-	6,224,436
以成本衡量之金融資產利益—淨額	-	1,444,408
採權益法之股權投資收益—淨額	-	2,822,808
其他非利息淨收益—淨額	-	154,630
放款呆帳迴轉利益—淨額	-	353,478

四、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
待交換票據	\$ 274,849	\$ 567,521
存放銀行同業	201,262	1,319,947
庫存現金及週轉金	<u>4,535</u>	<u>5,520</u>
	<u>\$ 480,646</u>	<u>\$ 1,892,988</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	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，本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，本銀行外匯存款準備金計有 2,282 仟元，九十四年底本銀行因存款準備金已提足，故不再增提外匯存款準備金。

六、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>		
交易目的之金融資產		
可轉換金融債券	\$ 6,953,117	\$ -
上市上櫃股票	5,491,732	2,895,147

(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
政府債券	\$ 2,580,982	\$ 794,895
受益證券	1,802,522	240,236
可轉換公司債	1,020,433	3,402,859
資產交換合約	881,623	3,237
買入選擇權	497,593	209,528
換利合約	394,699	5,235
期貨合約	264,973	-
遠期外匯合約	229,429	8,177
換匯合約	33,614	5,358
信用違約交換合約	23,768	-
受益憑證	23,100	-
換匯換利合約	11,423	61,282
無本金遠期外匯合約	702	18,896
	<u>\$ 20,209,710</u>	<u>\$ 7,644,850</u>
<u>金融負債</u>		
指定公平價值衡量金融負債—		
應付金融債券	\$ 4,081,087	\$ -
交易目的之金融負債		
賣出選擇權	650,473	-
換利合約	339,814	4,236
遠期外匯合約	41,600	9,912
換匯合約	30,057	54,571
換匯換利合約	9,298	61,027
信用違約交換合約	3,995	6,817
	<u>\$ 5,156,324</u>	<u>\$ 136,563</u>

截至九十五年底止，本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	\$ 1,500,000	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%
	4,050,000			
評價調整	<u>31,087</u>			
	<u>\$ 4,081,087</u>			

本銀行九十五年度因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當期損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列不一致，因是，將發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

截至九十五及九十四年底止，本銀行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	\$ 81,441,196	\$ 19,165,700
換匯合約	27,611,118	4,734,864
遠期外匯合約	18,151,470	1,147,731
可轉換公司債選擇權合約	15,075,566	1,606,925
利率交換選擇權合約	5,000,000	-
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
資產交換合約	1,095,000	2,149,150
無本金遠期外匯合約	211,874	2,825,100
匯率選擇權合約	58,195	-

本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 3,433,354 仟元。

本銀行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 4,229,737 仟元及 805,242 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 1,758,042 仟元及 9,000 仟元；另本銀行九十五年度指定公平價值衡量之金融負債之淨損失為 31,087 仟元。

七、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
應收出售有價證券款	\$ 6,367,746	\$ 538,594
應收帳款買斷	1,127,579	275,314
應收出售不良債權款	734,633	1,293,870
應收利息	555,677	404,862
應收聯屬公司款	511,740	395,971
應收信託財產	468,506	482,321
應收承兌票款	292,333	138,106
其 他	<u>147,212</u>	<u>121,988</u>
合 計	10,205,426	3,651,026
備抵呆帳	(<u>267,763</u>)	(<u>272,853</u>)
淨 額	<u>\$ 9,937,663</u>	<u>\$ 3,378,173</u>

本銀行於九十一年十月三十一日出售帳面淨額 2,531,014 仟元之不良債權予本銀行之孫公司開發工銀資產管理股份有限公司，出售價款為 1,900,000 仟元。截至九十五及九十四年底止，尚未收取之款項分別為 734,633 仟元及 1,293,870 仟元。

八、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	24,484,932	25,257,054
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	<u>2,733</u>	<u>631</u>
放款總額	73,902,957	59,696,001
備抵呆帳	(<u>2,982,622</u>)	(<u>3,269,878</u>)
放款淨額	<u>\$ 70,920,335</u>	<u>\$ 56,426,123</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本銀行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。

本銀行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	全體債權組合 之潛在風險	合	計
年初餘額	\$2,757,516	\$ 512,362		\$3,269,878	
本年度提列(迴轉)呆 帳費用	(535,383)	152,463		(382,920)	
沖銷放款	(534,144)	-		(534,144)	
收回已沖銷之放款	629,808	-		629,808	
年底餘額	<u>\$2,317,797</u>	<u>\$ 664,825</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	全體債權組合 之潛在風險	合	計
年初餘額	\$3,974,604	\$ 543,527		\$4,518,131	
本年度迴轉呆帳費用	(322,313)	(31,165)		(353,478)	
沖銷放款	(1,506,144)	-		(1,506,144)	
收回已沖銷之放款	611,369	-		611,369	
年底餘額	<u>\$2,757,516</u>	<u>\$ 512,362</u>		<u>\$3,269,878</u>	

九、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	\$ 29,008,370	\$ 13,463,866
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
	<u>\$ 53,774,053</u>	<u>\$ 32,772,361</u>

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。

本銀行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 13,342,994 仟元及 11,500,741 仟元。

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

依金融控股公司法規定，金融機構辦理轉換為金融控股公司時，因股份轉換而持有金融控股公司之股份者，得於三年內轉讓所持有股份予金融控股公司或其子公司之員工，或作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出。屆期未轉讓或未賣出者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記。前述股票依法最遲應於九十四年十一月前轉讓，逾期未轉讓者，視為母公司未發行股份應辦理變更登記，本銀行董事會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銷除前述股份。

十、金融資產證券化

(一)特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

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

		企 業 貸 款 債 權 證 券 化				
<u>發行條件</u>						
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		-				
		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日				
		一 ~ 四 屬 優 先 順 位 次 順 位				
<u>發 行 證 券 種 類</u>		<u>第 一 順 位</u>	<u>第 二 順 位</u>	<u>第 三 順 位</u>	<u>第 四 順 位</u>	<u>第 五 順 位</u>
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%	-
<u>衡量保留權利之主要假設</u>						
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 順 位	二 順 位	三 順 位	四 順 位	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					
<u>之主要假設</u>					
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本銀行之其他資產並無追索權。本銀行保留之次順位受益證券，其價值受移轉債權之信用風險及利率風險影響。

(二)敏感度分析：

本銀行於九十五及九十四年度主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	九 十 五 年 度 企 業 貸 款 債 權	九 十 四 年 度 企 業 貸 款 債 權
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

(接次頁)

(承前頁)

	<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>
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

	<u>九十五年十二月三十一日</u>			<u>九十四年十二月三十一日</u>		
	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	\$78,352,957	<u>\$ 981,777</u>	<u>\$ 534,144</u>	\$64,796,001	<u>\$ 1,402,013</u>	<u>\$ 1,506,144</u>
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>		

十一、採權益法之股權投資

截至九十五及九十四年底止，本銀行採權益法之股權投資餘額分別為 41,484,114 仟元及 31,334,167 仟元。九十五及九十四年度採權益法之股權投資收益淨額分別為 5,432,140 仟元及 2,822,808 仟元；採權益法計價之被投資公司九十四年度財務報表未經會計師查核者，包括生華創業投資公司、CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.、CDM Corporation、宏全亞洲控股股份有限公司及世華開發顧問公司，本銀行管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

本銀行以交易目的持有金鼎綜合證券公司之持股比例 3.70%，惟為與母公司採用一致之會計處理，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，改採權益法處理。

另本銀行原對卓智電子公司採延遲認列投資損益，因自九十四年一月一日起採用修訂後財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」之規定，改採當期認列投資損益，是項變動對本銀行之影響並不重大。本銀行已於九十四年九月二十三日全數出售卓智電子公司股份，出售價款為 170,751 仟元，並認列出售利益 59,356 仟元。

本銀行及子公司自九十四年一月一日起採用修訂後之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，九十五及九十四年度之合併財務報表編製主體包含本銀行計四十一家，其明細請參閱附表八及九。

十二、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	\$ 26,697,615	\$ 27,718,934
興櫃普通股	6,618,908	7,097,686
未上市上櫃基金	1,065,332	1,141,300
受限制股票	606,279	404,788
未上市上櫃特別股	326,851	2,736,262
認股權證	-	155
	<u>\$ 35,314,985</u>	<u>\$ 39,099,125</u>

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

本銀行及子公司於九十四年十二月二十六日與 3V Source One Capital Ltd. 簽訂合約，出售部分電子資訊產業之投資股權（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），其中本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，本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。

本銀行及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），其中本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，本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。

本銀行及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。

本銀行與若干被投資公司之主要股東訂有投資協議書，約定本銀行得於一定期限後或該被投資公司未達一定條件時，以約定之價格，要求對方購買本銀行持有之股份。

另本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。

十三、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>\$ 1,528,925</u>	<u>\$ 1,431,161</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	411,791	375,684
電腦設備	252,001	223,906
交通及運輸設備	2,112	9,099
什項設備	<u>89,512</u>	<u>89,536</u>
小 計	<u>755,416</u>	<u>698,225</u>
	773,509	732,936
預付房地及設備款	<u>23,407</u>	<u>19,782</u>
淨 額	<u>\$ 796,916</u>	<u>\$ 752,718</u>

本銀行之辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租
(參閱附註十四)。

十四、其他資產

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
閒置資產－淨額	\$389,629	\$413,390
出租資產－淨額	173,116	176,958
承受擔保品－減備抵跌價損失		
24,000 仟元後之淨額	113,605	113,605
存出保證金	97,796	101,349
預付稅款	-	122,022
其 他	<u>65,719</u>	<u>25,018</u>
	<u>\$839,865</u>	<u>\$952,342</u>

十五、央行及銀行同業存款

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%。

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	\$ 3,168,132	\$ 625,385
應付費用	855,152	534,575
應付利息	299,237	364,643
承兌匯票	292,333	138,106
應付待交換票據	274,849	567,521
應付所得稅	274,321	34,495
應付即期外匯款	252,590	158
應付到期金融債券	54,882	66,657
其他	50,447	41,942
	<u>\$ 5,521,943</u>	<u>\$ 2,373,482</u>

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
外匯定期存款	\$ 8,987,965	\$ 4,439,803
活期存款	2,120,009	1,945,740
定期存款	1,521,266	1,654,930
外匯活期存款	1,194,003	3,974,786
其他	111,968	145,639
	<u>\$ 13,935,211</u>	<u>\$ 12,160,898</u>

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 910101	3,000,000	3,000,000	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
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

(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	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>\$ 23,400,000</u>	<u>\$ 22,380,000</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：係本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：係本銀行九十四年度採現金流量避險之被避險項目。

十九、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
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	<u>\$174,707</u>	<u>\$371,393</u>

截至九十五及九十四年底止，尚未動用之長期借款額度分別為 339,600 仟元及 324,850 仟元。

二十、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（附註二十八）	<u>564,138</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 20,485,966</u>	<u>\$ 1,750,000</u>

二十一、職工退休辦法及退休金

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

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

本銀行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。

九十五及九十四年度屬確定給付退休辦法之退休金基金之變動情形如下：

	<u>九 十 五 年 度</u>	<u>九 十 四 年 度</u>
退休金基金		
年初餘額	\$456,299	\$421,093
本年度提撥	25,568	42,139
本年度支付	(96,286)	(17,867)
收益分配	<u>10,848</u>	<u>10,934</u>
年底餘額	<u>\$396,429</u>	<u>\$456,299</u>

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：

	<u>九 十 五 年 度</u>	<u>九 十 四 年 度</u>
服務成本	\$ 24,515	\$ 31,229
利息成本	17,266	17,883
退休基金資產實際報酬	(7,833)	(7,770)
退休金資產損失	(4,185)	(4,676)
攤銷數	<u>6,442</u>	<u>6,442</u>
淨退休金成本	<u>\$ 36,205</u>	<u>\$ 43,108</u>

本銀行九十五及九十四年度提列之退休金費用分別為 36,207 仟元及 46,525 仟元。

退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	<u>九 十 五 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 四 年 十二月三十一日</u>
給付義務		
既得給付義務	(\$130,321)	(\$185,823)
非既得給付義務	(389,713)	(372,164)
累積給付義務	(520,034)	(557,987)
未來薪資增加之影響數	(129,125)	(132,647)
預計給付義務	(649,159)	(690,634)
退休金資產公平價值	<u>396,784</u>	<u>460,723</u>
提撥狀況	(252,375)	(229,911)
未認列過渡性淨給付義務	43,138	46,459
前期服務成本之未攤銷餘額	49,815	52,936
退休金損失之未攤銷餘額	81,019	38,587
補列之應計退休金負債	(44,847)	(8,411)
應計退休金負債(帳列其他負債)	<u>(\$123,250)</u>	<u>(\$100,340)</u>
既得給付	<u>(\$136,811)</u>	<u>(\$197,144)</u>

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	<u>九十五年</u> 度	<u>九十四年</u> 度
折現率	2.5%	2.5%
未來薪資水準增加率	2.0%	2.0%
退休基金資產預期投資報酬率	2.5%	2.5%

本銀行依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本銀行九十五及九十四年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用分別為 20,601 仟元及 8,675 仟元。

二十二、所得稅

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

所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十五年</u> 度	<u>九十四年</u> 度
當年度應負擔所得稅	\$331,129	\$ -
遞延所得稅資產淨變動	(61,519)	(160,489)
未分配盈餘加徵 10%	-	350,044
以前年度應付所得稅調整數	<u>6,140</u>	(<u>633</u>)
所得稅費用	<u>\$275,750</u>	<u>\$188,922</u>

本銀行九十五及九十四年度因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。惟依照「所得基本稅額條例」之規定，本銀行九十五年度應負擔之基本所得稅額為 331,129 仟元。

淨遞延所得稅資產（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)	\$ -
公平價值變動列入損益之金融資產	(21,686)	-
虧損扣抵	110,222	110,222
投資抵減	2,144	227,543
備抵評價	(<u>112,366</u>)	(<u>337,765</u>)
遞延所得稅負債淨額（帳列其他負債）	<u>(\$ 1,738,787)</u>	<u>\$ -</u>

所得稅抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵減項目	可 抵 減 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	\$ 110,222	\$ 110,222	97
促進產業升級條例	股權投資	2,144	2,144	95
<u>九十四年十二月三十一日</u>				
所得稅法	虧損扣抵	110,222	110,222	97
促進產業升級條例	股權投資	227,543	227,543	94

本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，本銀行已與國稅局達成和解，同意核退扣繳稅款之百分之六十五，餘百分之三十五部分不再爭訟。此外，本銀行九十三及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，本銀行亦同意稅捐機關依扣繳稅款百分之六十五核退，餘百分之三十五部分之扣繳稅款 6,140 仟元已列為所得稅費用。

本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。

本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之可扣抵稅額帳戶為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能有所差異。

二十三、股東權益

(一) 股本

本銀行董事會於九十三年十二月二十七日決議通過辦理減資註銷庫藏股 85,990 仟股，並經董事會於九十四年二月二十一日決議通過以九十四年三月九日為減資基準日。嗣後本銀行於九十四年十一月二十一日臨時董事會決議依金融控股公司法第三十一條第二項之規定，將本銀行因轉換而持有母公司之普通股股份 795,461 仟股辦理註銷，並經董事會於九十四年十二月二十六日決議通過以九十四年十二月二十七日為減資基準日。減資前普通股發行股數為 8,641,851

仟股，普通股實收資本額為 86,418,510 仟元，減資後普通股發行股數為 7,760,400 仟股，普通股實收資本額為 77,603,994 仟元。本銀行減資後額定資本總額為 92,668,510 仟元，分為 9,266,851 仟股（包含特別股 625,000 仟股），實收資本總額為 83,853,994 仟元，分為 8,385,400 仟股（包含特別股 625,000 仟股），每股面額 10 元，得分次發行。

依本銀行章程規定，有關甲種特別股之權利義務及其他重要事項主要如下：(1)特別股股息每年為 5.2%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放；(2)發行期限為六年（九十六年十月到期），本銀行將於到期日依原始發行價格加計以往年度積欠之股息贖回；(3)發行年度及到期年度現金股息按當年度實際發行日數計算，到期年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放；(4)甲種特別股於當年度如無足夠盈餘分派股息時，應按股息率以年複利計算，累計於以後有盈餘年度優先補足；(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。而甲種特別股溢價發行之資本公積不得撥充資本；(7)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。

(二)資本公積

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

(三)盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定如下：

每年度稅後盈餘於彌補往年虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之 1%。前述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。

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

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

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本銀行董事會於九十五年四月十日決議通過九十四年度盈餘分配案如下：

	九十四年度
提列法定盈餘公積	\$ 1,953,800
分派特別股息（註）	1,642,526
現金股利（每股 0.372 元）	2,886,340
提撥員工現金紅利	<u>30,000</u>
	<u>\$ 6,512,666</u>

註：特別股息按實際發行價格之 5.2% 以年複利計算。

若上述配發員工紅利於九十四年度以費用列帳，則本銀行九十四年度之基本稅後每股盈餘將由 1.17 元減少為 1.16 元。

本銀行董事會於九十四年三月二十一日決議通過九十三年度虧損撥補案，將九十三年度之待彌補虧損 5,971,358 仟元全數由法定盈餘公積撥補。

本銀行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。

有關董事會擬議及決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二十四、用人、折舊及攤銷費用

	<u>九 十 五 年 度</u>	<u>九 十 四 年 度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,287,690	\$ 1,047,713
退休金費用	56,808	55,200
員工保險費	38,574	33,965
其他用人費用	76,753	51,309
折 舊	87,503	89,702

二十五、每股盈餘

	<u>九 十 五 年 度</u>		<u>九 十 四 年 度</u>	
	<u>稅</u>	<u>前</u>	<u>稅</u>	<u>後</u>
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	\$ 1.81	\$ 1.77	\$ 1.25	\$ 1.23
會計原則變動之累積				
影響數	<u>0.03</u>	<u>0.03</u>	-	-
本年度純益（未減除				
特別股股利）	<u>\$ 1.84</u>	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.25</u>	<u>\$ 1.23</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)	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十五年度</u>					
本年度純益	\$14,222,905	\$13,925,469		\$ 1.84	\$ 1.80
減：特別股股利	(520,000)	(520,000)		(0.07)	(0.07)
屬於普通股股東之本 年度純益	<u>\$13,702,905</u>	<u>\$13,405,469</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.73</u>
<u>九十四年度</u>					
本年度純益	\$10,665,943	\$10,477,021		\$ 1.25	\$ 1.23
減：特別股股利	(520,000)	(520,000)		(0.06)	(0.06)
屬於普通股股東之本 年度純益	<u>\$10,145,943</u>	<u>\$ 9,957,021</u>	<u>8,544,964 仟股</u>	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.17</u>

二十六、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
中華開發金融控股公司(開發金控)	母公司
台灣銀行	本銀行母公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)(原中國國際商業銀行)	同 上
中華郵政公司(中華郵政)	本銀行母公司之監察人，已改名臺灣郵政公司
大華證券公司(大華證券)	母公司相同
CDIB Capital Limited (CDIB Capital)(原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.)	本銀行之子公司
CDIB Capital Investment America Ltd. (CDIB America)	同 上
CDIB Capital (Korea) Limited (CDIB Korea)(原 CDIB Capital Investment (Korea) Ltd.)	同 上
中華開發工銀科技顧問公司(工銀科顧)	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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本銀行之關係
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	同上
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
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	同上
華夏租賃公司	本銀行九十四年九月十六日前具有實質控制能力之被投資公司
瑞陞國際資產管理公司	本銀行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
其他	本銀行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、母公司之董事及監察人等

1. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十五年	\$ 11,455	2	\$ -	-
九十四年	12,420	1	-	-

2. 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)

年 度	十二月三十一日			當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	年利率(%)	金 額	百分比 (%)
九十五年	\$ 100,000	-	0.04-5.33	\$ 509	-
九十四年	-	-	0.03-4.20	1,475	-

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

(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	-
台灣銀行	49,137	98,600

4. 貼現及放款

年 度	十二月三十一日			當年度利息收入		
	金 額	百分比 (%)	年 率 率 (%)	金 額	百分比 (%)	
九十五年	\$ 916,703	1	1.747-6.290	\$ 32,263	1	
九十四年	910,217	2	1.4155-5.33	53,329	2	

5. 應收聯屬公司款項 (帳列應收款項－淨額)

	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 (%)
開發金控	\$ 511,740	5	\$ 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 (%)	
<u>九十五年</u>						
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	
其 他	-	-	1.42-1.66	3,525	-	
<u>九十四年</u>						
中信銀	-	-	0.025-5.5	631	-	

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	12	
九十四年	10,356,176	60	1.525-1.945	244,015	19	

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 (%)	
<u>九十五年</u>						
CDIB						
Capital	\$ 2,672,991	19	0.05-5.18	\$ 118,638	8	
CDIB Korea	2,157,051	15	1.30-5.17	28,909	2	
CDIB						
America	1,328,504	10	0.05-5.17	31,255	2	
其 他	3,829,170	27	0-13	79,351	5	
<u>九十四年</u>						
CDIB						
Capital	2,005,260	16	0.50-4.23	28,981	2	
CDIB Korea	588,723	5	1.30-4.24	11,535	1	
CDIB						
America	1,279,858	11	0.50-4.14	17,758	1	
其 他	3,225,716	27	0.2-13	54,269	4	

9. 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		\$2,722,564	16
九十四年		779,913	7

10. 租金收入 (帳列其他非利息淨收益—淨額)

年	度	當年度租金收入	占該科目百分比 (%)
<u>九十五年</u>			
開發金控		\$ 18,021	8
其他		15,183	7
<u>九十四年</u>			
開發金控		16,276	11
其他		22,879	15

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

11. 顧問服務收入 (帳列其他非利息淨收益—淨額)

年	度	當年度顧問服務收入	占該科目百分比 (%)
<u>九十五年</u>			
工銀科顧		\$ 19,048	9
其他		807	-
<u>九十四年</u>			
工銀科顧		19,048	12
其他		7,501	5

12. 開發信用狀

年	度	當年度手續費收入	
		十二月三十一日 金額	金額 百分比 (%)
<u>九十五年</u>			
豐興鋼鐵		\$ 60,249	\$ 169 -
<u>九十四年</u>			
豐興鋼鐵		26,747	41 -

13. 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 合 約 金 額 (名 目 本 金)	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日 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	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		
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
其 他	50,000	-

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

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

二十七、重大承諾事項及或有事項

截至九十五年底止，本銀行除附註二十八金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 出售附買回條件之債券金額計 16,776,348 仟元，約定於九十六年一月至二月以 16,786,459 仟元陸續買回。
- (二) 買進附賣回條件之債券金額計 1,383,212 仟元，約定於九十六年一月以 1,384,233 仟元陸續賣出。
- (三) 與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 11,525,953 仟元。

二十八、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	\$ 49,432,479	\$ 49,432,479	\$ 25,920,041	\$ 25,920,041
公平價值變動列入損益之金融資產	20,209,710	20,209,710	7,644,850	7,801,783
貼現及放款	70,920,335	70,920,335	56,426,123	56,426,123
備供出售金融資產	53,774,053	53,774,053	32,772,361	44,398,110
採權益法之股權投資－上市櫃股票	326,250	396,000	-	-
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	109,603,033	109,603,033	67,831,500	67,831,500
公平價值變動列入損益之金融負債	5,156,324	5,156,324	136,563	136,563

本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。

(二)本銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項、其他金融負債、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。本銀行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一致，該資訊為本銀行可取得者。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本銀行使用之折現率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。

3. 貼現及放款及應付金融債券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、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資皆屬未上市櫃公司股票及債券，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公平價值。
6. 專款專用之低利借款因性質特殊，故該等借款及相關之放款皆以帳面價值為其公平價值。
7. 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。
8. 本銀行係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率及換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。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。

(三) 本銀行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
金融資產				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$10,918,769	\$ 7,358,671	\$ 9,290,941	\$ 443,112
備供出售金融資產	40,833,109	42,943,648	12,940,944	1,454,462

(四)本銀行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期利益金額分別為 423,024 仟元及 89,659 仟元。

(五)本銀行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 3,091,253 仟元及 2,768,526 仟元，利息費用總額分別為 1,485,078 仟元及 1,121,084 仟元，九十五及九十四年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金融商品未實現利益之金額為 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期損益之金額分別為 5,021,968 仟元及 5,059,310 仟元。

(六)本銀行九十五年度之手續費淨收益 344,533 仟元，包括手續費收入 360,673 仟元及手續費支出 16,140 仟元。

(七)本銀行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 1,728,410 仟元，評價淨利益為 712,198 仟元。

(八)財務風險資訊

1.市場風險

(1)孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	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	

(接次頁)

(承前頁)

	九 平	十 均	五 值	年 平	度 均	利 率	度 %
<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	
<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，本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。

2. 信用風險

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

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

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

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

本銀行九十五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。

本銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。本銀行九十五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，本銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

本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。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行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>

3. 流動性風險

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

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本銀行之資產負債管理主要課題之一，由於交易條件及種類之不同，常造成資產及負債之到期日及利率無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本銀行依資產及負債之到期日採用適當之分組方式作到期分析以評估本銀行之流動能力，惟公平價值變動列入損益之金融商品中屬於交易目的之金融資產或負債，仍預期將於一年內依市場狀況予以處分。茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

	九 未 月 期 限 者	十 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	五 超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	年 超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	十 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	三 超 過 七 年 期 限 者	一 日	計
資 產								
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
附賣回票券及債券投資	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

(接次頁)

(承前頁)

	九 月	十 月	五 年	十 月	二 月	三 月	十 月	一 日
	末 月	末 月	末 月	末 月	末 月	末 月	末 月	末 日
	超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
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>-</u>	<u>150,462,880</u>
負債								
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	-	-	-	-	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	<u>3,452,504</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,000</u>	<u>16,444,324</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,921,828</u>
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>-</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 月	十 月	四 年	十 月	二 月	三 月	十 月	一 日
	一 年 以 內	一 年 以 內	一 年 以 內	一 年 以 內	一 年 以 內	一 年 以 內	一 年 以 內	一 日
	超 過 一 年	超 過 一 年	超 過 一 年	超 過 一 年	超 過 一 年	超 過 一 年	超 過 一 年	一 日
	一 年 以 內	一 年 以 內	一 年 以 內	一 年 以 內	一 年 以 內	一 年 以 內	一 年 以 內	一 日
資 產								
現金及約當現金	\$ 1,892,988	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,892,988
存放央行及銀行同業	15,531,122	-	-	-	-	-	-	15,531,122
買入票券及證券—淨額	15,208,196	-	-	-	-	-	-	15,208,196
應收款項—淨額	3,383,394	-	-	-	-	-	-	3,383,394
附賣回票券及債券投資	4,412,388	-	-	-	-	-	-	4,412,388
買匯、貼現及放款—總額	12,613,368	41,019,574	6,063,059	59,696,001	-	-	-	121,391,942
長期投資—債券及受益證券	-	9,448,885	1,984,552	11,433,437	-	-	-	22,866,874
	<u>\$ 53,041,456</u>	<u>\$ 50,468,459</u>	<u>\$ 8,047,611</u>	<u>\$ 111,557,526</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 223,107,970</u>
負 債								
央行及銀行同業存款	\$ 6,964,157	\$ -	\$ -	\$ 6,964,157	-	-	-	\$ 13,928,314
附買回票券及債券負債	11,500,741	-	-	11,500,741	-	-	-	25,429,055
應付款項	2,428,565	-	-	2,428,565	-	-	-	4,857,130
郵匯局轉存款	10,356,176	-	-	10,356,176	-	-	-	20,712,352
其他存款	11,955,528	205,370	-	12,160,898	-	-	-	24,316,796
應付金融債券	2,080,000	16,800,000	3,500,000	22,380,000	-	-	-	44,760,000
長期借款	355	371,038	-	726,393	-	-	-	1,452,786
其他金融負債—組合式商	<u>800,000</u>	<u>950,000</u>	<u>-</u>	<u>1,750,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,500,000</u>
	<u>\$ 46,085,522</u>	<u>\$ 18,326,408</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 67,911,930</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 120,823,860</u>

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

(1)預期重訂價日或預期到期日之到期分析

本銀行於九十五年底，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 末	十 一	五 年	十 二	月	三	十	一	日
	未 期	超 過	超 過	超 過	超 過	超 過	超 過	超 過	合
	一 個 月 期 限 者	一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	六 個 月 至 一 年 期 限 者	一 年 至 七 年 期 限 者	七 年 至 十 年 期 限 者	十 年 至 一 十 五 年 期 限 者	一 十 五 年 至 二 十 年 期 限 者	計
資 產									
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>150,462,880</u>
負 債									
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>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>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>\$ 41,027,150</u>

(2)有效利率

本銀行於九十五年底，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
資 產										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	台幣	美金	日幣	歐元	澳幣	加幣	英鎊	港幣	新幣	泰銖
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>負債</u>										
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	-	-	-	-	-	-	-	-

(九)現金流量避險

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

被避險 項	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
		<u>\$14,019,558</u>	<u>(\$ 561,650)</u>	<u>\$15,536,135</u>	<u>(\$ 758,809)</u>		

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

二十九、風險控制及避險策略

本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。本銀行全面性之風險管理計畫係考量本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本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。

本銀行設有風險管理委員會，藉由訂定限額執行風險管理。本銀行設有風險管理處處長之職位，負責管理本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本銀行之風險管理事項。
- (二) 執行本銀行風險管理相關委員會之決議事項。
- (三) 本銀行風險管理制度及政策之規劃、推動及維護。
- (四) 協助本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) 本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。

三十、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註二十八。

三十一、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。

三十二、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：請參閱附註二十八。

(五)利率敏感性資訊：請參閱附註二十八。

(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。

三十三、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。

三十四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一)信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信託資產	九十五年十二月三十一日	九十四年十二月三十一日	信託負債及權益	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			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	37,810	22,668
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)
信託資產總額	<u>\$ 7,420,157</u>	<u>\$ 5,932,465</u>	公積及盈餘總額	<u>(102,951)</u>	<u>(109,470)</u>
			權益總額	<u>6,096,379</u>	<u>4,760,550</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>

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註二十六者外，尚無此情形。

三十六、附註揭露事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行無此情形，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：請參閱附註七及附表六。
9. 出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。
10. 金融資產證券化：請參閱附註十。
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：請參閱附註六及二十八。

三十七、部門別資訊

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

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十五年度

附表一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間 (%)	資金貸與 性質 (註一)	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列 帳 備 金	擔保品		對個別對象 資金貸與限額	資金貸與總限額
											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-其他	\$ 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-關係人	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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十五年度

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。	\$ 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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十五年十二月三十一日

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)	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	日期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
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	
	保利錒光電公司	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	
	碩韻科技公司	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	日期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
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)	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	(註六)
	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	(註七)
	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				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中瑞創業投資公司	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	(註七)
	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	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
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)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發高科技投資公司	<u>股票</u>							
	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	
		<u>可轉換公司債</u>						
	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	<u>股票</u>							
	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	
	合驥公司	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)	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	
	歐聯公司	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)	持股比率%	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 II.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	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)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital Limited (原CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.)	受益證券 Linkmillion_B 可轉換公司債 Wilson_B	無	無活絡市場之債券投資	-	USD 9,000,000	-	USD 9,000,000	
Subicvest Inc.	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. Neomtel Restructuring Fund	無 無 無	備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產	24,600 7,200 28,320	KRW 875,760,000 KRW 450,000,000 KRW 11,048,765	0.34 2.00 0.02	KRW 450,180,000 KRW 290,427,746 KRW 11,048,765	
CDIB Asset Management Co., Ltd.	股 票 CDIB Young Associates General Partner L.P. Softbank Internet Technology Fund No.3	無 無	採權益法之股權投資 以成本衡量之金融資產	- -	USD 19 USD 217,363	25.00 0.80	USD 19 USD 133,122	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	股 票 CDIB Venture Management (USA), Inc. CDIB North America Venture Management L.D.C. CDIB North America Venture Management L.L.C.	本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司	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	8,000,000 2 80	USD 3,826,494 USD 442,263 USD 321,386	100.00 100.00 80.00	USD 3,826,494 USD 442,263 USD 321,386	
	基 金 America Major Industry Fund, L.L.C. North America Venture Fund, L.P. North America Venture Fund II, L.P.	本公司100%持股之基金 本公司99%持股之基金 本公司32.78%持股之基金	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	6,000,000 - -	USD 11,764,329 USD 5,080,481 USD 6,417,458	100.00 99.00 32.78	USD 11,764,329 USD 5,080,481 USD 6,417,458	
	Arch Venture Fund II, L.P. Crystal Internet Venture Fund II MDS Life Science Tech Fund Dynafund II Sunrise Capital Partners, L.P.	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	- 60 - - -	USD 375,929 USD 997,258 USD 58,787 USD 1,161,921 USD 1,173,832	3.19 3.27 25.00 3.18 2.60	USD 158,000 USD 1,321,000 USD 610,730 USD 841,000 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)	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	
CDIB North America Venture Management, L.D.C	WaveSplitter Technologies	無	以成本衡量之金融資產	4,611,073	USD 283,472	2.85	USD 283,472	
	基金							
CDIB North America Venture Management, L.L.C	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	
	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	
Japan Venture Capital Corporation	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	
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (Korea) Corp.)	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	
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (Korea) Corp.)	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	
	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)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (Korea) Corp.)	基金							
	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	
	股票							
	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	
	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	
	CDIB Europe Investment Co.	股票						
CDIB France Co.	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.	基金							
	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	股票							
	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.)	股票							
	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)	持股比例%	市價或淨值(註三)	末	
CDIB Capital	股票								
Investment	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		
America Ltd.	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)	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)	持股比例 %	市價或淨值 (註三)	提供擔保或質借股數	擔保金額	或限制使用情形
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，係以九十五年十二月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註四：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：係因本銀行及子公司對該公司合併持股超過 20%，故採權益法計價。

註六：係因本銀行與母公司及子公司對該公司合併持股超過 20%，故採權益法計價。

註七：係因本銀行及子公司對該公司合併持股為最大股東，故採權益法計價。

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

民國九十五年度

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)				期末		
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額(註一)	
中華開發工業銀行	股票 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 Securities 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 Securities 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	-	-	-	USD21,030,438	-	-	-	-	-	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	-	-	-	USD12,000,000	-	-	-	-	-	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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國九十五年度

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司 名稱	財產名稱	交易日或 事實發生日	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	—

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國九十五年十二月三十一日

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		
本銀行	開發工銀資產管理公司	孫公司	\$ 734,633	-	\$ -	-	\$ -	-
	中華開發金融控股股份有限公司	母公司	511,740	-	-	-	-	-
中華開發資產管理公司	中華成長三資產管理公司	子公司	700,000	-	-	-	-	-
中華成長一資產管理公司	中華成長三資產管理公司	聯屬公司	320,000	-	-	-	-	-

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

民國九十五年十二月三十一日

附表七

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有 被 投 資 公 司 本 期 認 列 之 備 註		帳 面 金 額		本 期 認 列 之 備 註	
				本 期	上 期	數 比 率 (%)	帳 面 金 額	本 期 (損) 益	本 期 (損) 益		
本銀行	開發科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	\$ 103,748	\$ 103,748	24,174,382	96.70	\$ 653,237	\$ 153,447	\$ 143,761	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	17,967	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	57,619	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)	(238,975)	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	9,116	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	79,594	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)	(790)	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	553,893	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	124,567	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)	(338)	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	-	-	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)	(48,314)	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	2,542,787	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	287,526	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	22,943	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	871,685	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)	(964)	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	810	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	172,873	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)	(59,741)	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	14,220	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)	(5,672)	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	2,931	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	211	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	33,627	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	-	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	669,126	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		持有被投資公司帳面金額	本期認列之	備註	
				本期	期末	上期	期末				數
本銀行	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	\$ 59,500	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	77,588	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	(1,982)	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		採權益法計價之被投資公司
	金鼎綜合證券公司	台北市	有價證券買賣	355,335	355,335	40,000,000	3.70	326,250	(767,206)	(29,052)	採權益法計價之被投資公司 (註)
	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)	(9,449)	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)	(19,225)	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)	(13,278)	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)	(4,688)	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)	(14,317)	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)	(7,925)	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)	(17,709)	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)	(1,504)	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)	(4,324)	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)	-
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)	-	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	20,000	20,000	2,000,000	14.25	6,287	(75,813)	-	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)	-	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)	-	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)	-	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	5,044	5,044	481,443	5.47	1,007	(47,247)	-	子公司採權益法計價之被投資公司
中亞創業投資公司	Pacifitech 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)	-	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)	-	子公司採權益法計價之被投資公司
	金鼎綜合證券公司	台北市	有價證券買賣	284,188	-	20,292,369	1.87	260,219	(767,206)	-	子公司採權益法計價之被投資公司(註)
	Pacifitech 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)	-	子公司採權益法計價之被投資公司
開發科技顧問公司	坦能電子公司	台北市	半導體業	3,750	-	187,500	0.68	3,750	(114,560)	-	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	-	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	-	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	之備註
				本	末	上	末	數	比率(%)			
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)	\$	-	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)		-	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)		-	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)		-	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)		-	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)		-	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)		-	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)		-	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)		-	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)		-	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		-	間接持有之子公司
	CDIB Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	基金管理	USD 3,000,000	USD 3,000,000	3,000,000	100.00	USD 7,716,215	USD 467,971		-	間接持有之子公司
CDIB Asset Management Co., Ltd.	CDIB Young Associates General Partner L.P.	英國蘇格蘭	基金管理	USD 20	USD 20	-	25.00	USD 19	-		-	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司
CDIB Europe Investment Co. 華開租賃公司	CDIB France Co.	英屬開曼群島	基金管理	USD 4,013,147	USD 4,013,147	3,991,839	69.77	USD 3,781,739	USD 3,892,589		-	間接持有之子公司
	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		-	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)		-	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		-	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		-	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		-	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		-	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		-	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	住宅及大樓開發租賃業	100,000	4,000	10,000,000	100.00	86,813	3,516		-	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		-	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		-	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司

註：本銀行原係以交易目的持有金鼎綜合證券公司之股份，惟為與母公司採用一致之會計處理，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，改採權益法處理。

中華開發工業銀行股份有限公司
 合併財務報表編製主體
 民國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	
本銀行	開發科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70		(註)
	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		
	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 Captial 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		
	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 Captial (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		

(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	
中華開發工銀科技顧問公司 CDIB Venture Investment (USA) Ltd. CDIB Captial Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.) CDIB Europe Investment Co. 華開租賃公司 中華開發資產管理公司 中華成長一資產管理公司	中華開發高科技投資公司	台北市	投資	100.00		
	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		
	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 North America Venture Management L.L.C.	美國加州	基金管理	80.00		
	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 France Co.	英屬開曼群島	基金管理	69.77		
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
	開發工銀資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	100.00		
	中華成長一資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	100.00		
	中華成長二資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	100.00		
	中華成長三資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	100.00		
中華成長四資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	100.00			
中華成長一資產管理公司	慶欣欣實業公司	住宅及大樓開發租售業	100.00			
	成熙一資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	100.00		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				九十五年	十二月三十一日	
本銀行	中菲資產管理公司	菲律賓	基金管理	60.00		本銀行對中菲資產管理公司九十五年底之投資餘額僅 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：本銀行因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發工業銀行股份有限公司
 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	持股比例(%)	說明	
				九十四年十二月三十一日		
本銀行	開發科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70	(註一)	
	中華創業投資公司	台北市	創業投資	68.80		
	中亞創業投資公司	台北市	創業投資	99.99		
	華開租賃公司	台北市	租賃業	82.96		
	中歐創業投資公司	台北市	創業投資	37.13		
	中華開發工銀科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中華開發全球資訊公司	台北市	網路及軟體服務	100.00		
	中華開發知識經濟創業投資公司	台北市	創業投資	100.00		
	中瑞創業投資公司	台北市	創業投資	100.00		
	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDM Corporation	日本	投資顧問諮詢	60.00		(註二)
	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	50.29		
	CDIB Capital Investment (Korea) Corp.	馬來西亞	創業投資	100.00		
	CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Australia Investment Inc.	英屬開曼群島	創業投資	100.00	(註一)	
	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		
	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	中華開發資產管理公司	台北市	金融機構債權收買及管理業務	100.00		
	CDIB Capital Investment Japan Ltd.	英屬維京群島	投資	100.00		
	CDIB Capital Investment America Ltd.	英屬維京群島	投資	100.00		
CDIB Venture Management (USA), Inc.	美國加州	基金管理	100.00	(註二)		
CDIB Venture Management (USA) Ltd.	英屬開曼群島	基金	100.00			
CDIB North America Venture Management L.D.C.	英屬開曼群島	基金管理	100.00			

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十四年十二月三十一日	說	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	America Major Industry Fund, L.L.C. CDIB North America Venture Management L.L.C.	英屬開曼群島 美國加州	基金 基金管理	100.00 80.00		
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	Subicvest Inc. Asem Capital Co., Ltd.	菲律賓 韓國	投資租賃 創業投資	100.00 100.00		
CDIB Europe Investment Co.	CDIB Asset Management Co., Ltd. CDIB France Co.	英屬維京群島 英屬開曼群島	基金管理 基金管理	100.00 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		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十四年十二月三十一日	說	
中華開發工業銀行	中菲資產管理公司	菲律賓	基金管理	60.00		中華開發工業銀行對中菲資產管理公司九十四年十二月底之投資餘額僅 116 仟元，且中菲資產管理公司之總資產僅為本銀行總資產之 0.003%，故未將中菲資產管理公司併入合併財務報表。

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

註二：該公司九十四年度之財務報表係未經會計師查核，本銀行管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

中華開發工業銀行(股)公司及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告
民國九十五及九十四年度

地址：台北市南京東路五段一二五號中華開發大樓

電話：(○二) 二七六三八八○○

聲 明 書

本銀行民國九十五年度（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，與依公開發行銀行財務報告編製準則及財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發工業銀行股份有限公司

董事長：辜 仲 瑩

中 華 民 國 九 十 六 年 四 月 二 十 五 日

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司民國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。因是本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，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工業銀行股份有限公司及其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）586,469 仟元，佔資產總額 0.21%，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 42,257 仟元，佔繼續營業部門稅前利益 0.30%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作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公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發工業銀行股份有限公司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三所述，中華開發工業銀行股份有限公司及子公司自民國九十四年一月一日起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。

如合併財務報表附註二所述，中華開發工業銀行股份有限公司及子公司自民國九十四年一月一日起，依修正後財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，將有控制能力之所有重大被投資公司列入合併財務報表編製個體。

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

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國九十五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 (附註五及三十)		\$ 8,358,500	\$ 8,895,696	(6)		負 債			
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註六及三十)		37,044,910	15,531,122	139	21003	央行及銀行同業存款 (附註十七及三十)	\$ 29,578,831	\$ 17,320,333	71
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二、三、七及三十)		23,986,224	10,214,431	135	21021	短期借款 (附註十八及三十)	3,582,498	1,867,485	92
12500	附買回票券及債券投資 (附註二、三十及三十二)		1,383,212	4,412,388	(69)	21600	應付商業本票淨額 (附註十九)	920,753	1,177,767	(22)
13000	應收款項淨額 (附註二、三、八、三十及三十一)		12,256,773	3,364,827	264	22500	附買回票券及債券負債 (附註二、三十及三十二)	16,519,425	10,770,291	53
13300	應收帳款一買入債權 (附註二、九及三十一)		5,796,665	7,469,608	(22)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二、三及七)	5,156,324	136,563	3,676
13500	貼現及放款淨額 (附註二、十及三十)		70,910,458	57,170,071	24	23000	應付款項 (附註二、三、二十及二十六)	6,194,598	2,811,858	120
14000	備供出售金融資產 (附註二、三、十一、十二及三十一)		60,802,113	35,842,605	70	23500	存款及匯款 (附註二十一及三十)	4,672,301	5,601,445	(17)
15000	採權益法之股權投資 (附註二、三、十三及三十一)		6,703,198	4,368,124	53	24000	應付金融債券 (附註二十二)	23,400,000	22,380,000	5
15500	其他金融資產 (附註二及三)		1,946,165	1,377,809	41	25541	長期借款 (附註二十三及三十)	4,034,407	4,593,855	(12)
15503	以成本衡量之金融資產 (附註二、三、十四及三十一)		41,048,517	44,282,824	(7)	25597	其他金融負債 (附註二、三及二十四)	20,485,966	1,750,000	1,071
	固定資產 (附註二、十五及三十一)					29500	其他負債 (附註二、三、十三、二十五及二十六)	4,823,320	2,119,973	128
	成 本					20000	負債合計	119,368,423	70,529,570	69
18501	土 地		313,377	309,479	1		股東權益 (附註二、三及二十七)			
18521	房屋及建築		884,256	803,990	10		母公司股東權益			
18531	電腦設備		383,176	338,704	13		股本一額定 9,266,851 仟股，每股面額 10 元			
18541	交通及運輸設備		13,842	21,979	(37)	31001	普通股股本一發行：7,760,400 仟股	77,603,994	77,603,994	-
18551	什項設備		134,149	124,546	8	31003	特別股股本一發行 625,000 仟股	6,250,000	6,250,000	-
18561	租賃權益改良		9,267	3,356	176	31000	股本合計	83,853,994	83,853,994	-
18581	出租資產		336,442	328,438	2		資本公積			
	成本合計		2,074,509	1,930,492	7	31501	股票溢價	31,935,703	31,935,703	-
	累計折舊		(851,228)	(918,645)	(7)	31599	因股權投資而產生	135,748	109,443	24
	小 計		1,223,281	1,011,847	21	31511	其他受贈資產	20	20	-
	累計減損		(60,000)	(60,000)	-	31500	資本公積合計	32,071,471	32,045,166	-
	預付房地及設備款		23,407	19,782	18		保留盈餘			
18500	固定資產淨額		1,186,688	971,629	22	32001	法定盈餘公積	5,935,622	3,981,822	49
						32011	未分配盈餘	13,925,469	6,512,666	114
19500	其他資產 (附註二、三、十六、二十六、三十、三十一及三十二)		3,813,550	4,214,186	(10)	32000	保留盈餘合計	19,861,091	10,494,488	89
10000	資 產 總 計		\$ 275,236,973	\$ 198,115,320	39	32525	金融商品之未實現 (損) 益	18,990,907	(119,696)	15,966
						32521	累積換算調整數	427,441	323,530	32
						32542	現金流量避險之未實現損失	(561,650)	-	-
						38101	母公司股東權益合計	154,643,254	126,597,482	22
						30000	少數股權	1,225,296	988,268	24
							股東權益合計	155,868,550	127,585,750	22
							負債及股東權益總計	\$ 275,236,973	\$ 198,115,320	39

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：辜仲基

經理人：曹為實

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十五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、三及三十)	\$ 3,580,223	\$ 2,986,493	20
51000	利息費用(附註三十)	1,640,644	1,206,556	36
	利息淨收益	1,939,579	1,779,937	9
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益(附註二、 三、三十及三十三)	368,857	407,621	(10)
49200	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)	2,672,320	1,234,110	117
49300	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
49400	以成本衡量之金融資產利 益—淨額(附註二及三)	2,222,166	2,239,295	(1)
49500	採權益法之股權投資收益 —淨額(附註二、三及 十三)	446,204	346,397	29
49600	兌換利益(損失)—淨額 (附註二及三)	(251,329)	99,739	(352)
49700	資產減損損失(附註二及 三)	(2,231,879)	(2,259,084)	(1)
49921	出售不良債權淨利益	1,417,532	1,625,041	(13)
49800	其他非利息淨收益—淨額 (附註三及三十)	402,297	141,501	184
	利息以外淨收益合計	14,897,593	11,444,012	30
	淨收益	16,837,172	13,223,949	27
51500	放款呆帳迴轉利益—淨額(附 註二、三及十)	427,408	353,478	21

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 五 年 度 金 額	九 十 四 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
	營業費用				
58500	用人費用 (附註二十八)	\$ 1,827,112	\$ 1,459,716	25	
59000	折舊及攤銷費用 (附註二十八)	151,278	153,599	(2)	
59500	其他業務及管理費用	<u>1,388,575</u>	<u>831,091</u>	67	
	營業費用合計	<u>3,366,965</u>	<u>2,444,406</u>	38	
61001	繼續營業部門稅前利益	13,897,615	11,133,021	25	
61003	所得稅費用 (附註二及二十六)	<u>589,088</u>	<u>605,818</u>	(3)	
61005	列計會計原則變動之累積影響數前利益	13,308,527	10,527,203	26	
63500	會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅費用 21,686 仟元後之淨額) (附註三)	<u>485,990</u>	<u>-</u>	-	
69000	合併總純益	<u>\$ 13,794,517</u>	<u>\$ 10,527,203</u>	31	
	合併總純益歸屬				
69901	母公司股東	\$ 13,925,469	\$ 10,477,021	33	
69903	少數股權	(<u>130,952</u>)	<u>50,182</u>	(361)	
69900	合併總損益歸屬合計	<u>\$ 13,794,517</u>	<u>\$ 10,527,203</u>	31	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘 (附註二十九)				
69500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.73</u>	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.17</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：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國九十五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

	普通股股本（附註二十七）		特別股股本（附註二十七）		資本公積 （附註二）	保留盈餘（附註二十七）		金融商品之未實 現（損）益（附註 二、三及三十三）	累積換算調整數 （附註二）	現金流量避險之 未實現（損）益 （附註二及三）		庫藏股票（附註二）		少 數 股 權	股 東 權 益 合 計
	股數（仟股）	金 額	股數（仟股）	金 額		法定盈餘公積	未分配盈餘 （待彌補虧損）			（附註二及三）	（附註二及三）	股數（仟股）	金 額		
九十四年一月一日餘額	8,641,851	\$ 86,418,510	625,000	\$ 6,250,000	\$ 35,259,255	\$ 9,953,180	(\$ 5,971,358)	(\$ 2,629,417)	(\$ 266,106)	\$ -	(\$ 1,876,522)	\$ -	\$ 127,137,542		
法定盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	-	(5,971,358)	5,971,358	-	-	-	-	-	-	-	-
迴轉按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	(12,678)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,678)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	474,447	-	-	-	-	-	474,447
外幣以成本衡量金融資產之換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	117,794	-	-	-	-	-	117,794
迴轉按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	510,282	-	-	-	-	-	-	510,282
迴轉投資母公司股票以成本與市價孰低評價	-	-	-	-	-	-	-	1,999,439	-	-	-	-	-	-	1,999,439
減資註銷庫藏股票	(85,990)	(859,900)	-	-	(312,302)	-	(704,320)	-	-	-	85,990	1,876,522	-	-	-
減資－投資母公司股票	(795,461)	(7,954,616)	-	-	(2,889,109)	-	(3,260,035)	-	(2,605)	-	-	-	-	-	(14,106,365)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	938,086	938,086
九十四年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	10,477,021	-	-	-	-	-	-	50,182	10,527,203
九十四年十二月三十一日餘額	7,760,400	77,603,994	625,000	6,250,000	32,045,166	3,981,822	6,512,666	(119,696)	323,530	-	-	-	988,268	127,585,750	
首次適用新發佈及修訂財務會計準則公報所產生之股東權益調整項目	-	-	-	-	-	-	-	11,689,437	149,151	(750,344)	-	-	-	-	11,088,244
九十四年度盈餘分配															
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	1,953,800	(1,953,800)	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利－0.372元	-	-	-	-	-	-	(2,886,340)	-	-	-	-	-	-	-	(2,886,340)
特別股利	-	-	-	-	-	-	(1,642,526)	-	-	-	-	-	-	-	(1,642,526)
員工紅利－現金	-	-	-	-	-	-	(30,000)	-	-	-	-	-	-	-	(30,000)
分配後餘額	7,760,400	77,603,994	625,000	6,250,000	32,045,166	5,935,622	-	11,569,741	472,681	(750,344)	-	-	988,268	134,115,128	
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	26,305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,305
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(45,240)	-	-	-	-	-	(45,240)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	3,974,073	-	-	-	-	-	-	3,974,073
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	3,447,093	-	-	-	-	-	-	3,447,093
現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188,694	-	-	-	-	188,694
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367,980	367,980
九十五年合併總純益	-	-	-	-	-	-	13,925,469	-	-	-	-	-	(130,952)	13,794,517	
九十五年十二月三十一日餘額	7,760,400	\$ 77,603,994	625,000	\$ 6,250,000	\$ 32,071,471	\$ 5,935,622	\$ 13,925,469	\$ 18,990,907	\$ 427,441	(\$ 561,650)	\$ -	\$ -	\$ 1,225,296	\$ 155,868,550	

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：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十五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	九十四年
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 13,794,517	\$ 10,527,203
會計原則變動之累積影響數	(485,990)	-
備供出售金融資產之已實現利益—淨額	(8,544,414)	(6,352,860)
資產減損損失	2,231,879	2,259,084
以成本衡量之金融資產利益—淨額	(1,191,350)	(1,027,563)
採權益法之股權投資收益—淨額	(441,039)	(206,844)
放款呆帳迴轉利益—淨額	(427,408)	(353,478)
提列(迴轉)呆帳及保證責任損失	332,480	(11,151)
折舊及攤銷	151,278	153,599
支付職工退休金	(76,969)	(93,870)
提列職工退休金	64,019	60,656
遞延所得稅變動	(88,715)	160,576
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	(4,605)	(137,932)
處分承受擔保品利益	(317)	(17,810)
其他	10,209	4,142
營業資產之變動		
交易目的之金融資產	(13,784,908)	(5,166,982)
應收款項—淨額	(7,434,892)	58,317
應收帳款—買入債權	1,300,005	2,236,558
其他金融資產	25,282	404,958
營業負債之變動		
交易目的之金融負債	969,761	130,731
應付款項	3,252,423	(524,368)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>(10,343,137)</u>	<u>2,143,092</u>
投資活動之現金流量		
出售備供出售金融資產價款	25,406,540	50,300,824
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	(21,513,788)	8,863,389
購買備供出售金融資產成本	(19,422,662)	(43,917,455)
貼現及放款增加	(13,312,979)	(3,751,835)
出售以成本衡量之金融資產價款	5,924,320	4,513,211
購買以成本衡量之金融資產成本	(5,417,052)	(6,475,478)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	3,292,470	(515,183)
購買採權益法之股權投資成本	(1,413,938)	(609)
其他資產減少(增加)	907,179	(673,447)
購買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

(接次頁)

(承前頁)

	九十五年	九十四年
	度	度
購買固定資產	(\$ 261,998)	(\$ 109,005)
被投資公司減資退回股款	230,642	466,572
概括承受茂豐租賃公司之現金及約當現金 一九九五年四月一日	76,916	-
出售採權益法計價之股權投資價款	62,735	495,651
處分固定資產價款	30,044	21,920
以成本衡量之金融資產成本返還	27,753	487,020
出售無活絡市場之債券投資價款	22,633	39,166
採權益法認列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)	(25,361,878)	10,290,815
融資活動之現金流量		
其他金融負債增加	18,171,828	1,750,000
央行及銀行同業存款增加(減少)	12,258,498	(970,413)
附買回票券及債券負債增加	5,749,134	2,445,988
指定公平價值衡量之金融負債增加	4,050,000	-
支付現金股利	(2,893,131)	(37,500)
其他負債增加(減少)	2,151,243	(229,777)
支付特別股股利	(1,642,526)	-
長期借款減少	(1,520,198)	(2,758,925)
應付金融債券增加	1,020,000	1,000,000
存款及匯款減少	(929,144)	(12,047,212)
短期借款減少	(796,575)	(481,850)
應付商業本票減少	(272,013)	(188,398)
子公司減資股本退回	(31,539)	(1,023,003)
其他	(4,746)	(2,078)
融資活動之淨現金流入(出)	35,310,831	(12,543,168)
本年度現金及約當現金淨減少	(394,184)	(109,261)
匯率影響數	(83,179)	432,338
子公司首次併入影響數	(59,833)	3,946,126
年初現金及約當現金餘額	8,895,696	4,626,493
年底現金及約當現金餘額	\$ 8,358,500	\$ 8,895,696
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 1,720,945	\$ 1,692,338
支付所得稅	\$ 498,068	\$ 442,675

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：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十五及九十四年度

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本銀行及子公司九十五及九十四年底之員工人數分別為 699 人及 552 人。

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

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

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

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

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、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，本銀行及子公司對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金及所得稅等之提列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。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析。

本銀行及子公司重要會計政策彙總說明如下：

合併財務報表編製基礎

本銀行及子公司自九十四年一月一日起採用修訂後之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，九十五及九十四年度之合併財務報表編製主體包含本銀行皆為四十一家，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。

財務報表彙編原則

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

公平價值之基礎

本銀行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；海外債券係 Bloomberg 資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以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。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。

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

本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。惟此項修正對本銀行財務報表尚無重大影響。

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

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。

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

本銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本銀行之企業貸款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本銀行。在此交易架構下，本銀行已將所移轉放款之受益權予買方並喪失該放款之合約權利之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質予以重分類至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，故本銀行根據其對於該債權信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

本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

本銀行及子公司對被投資公司具有重大影響力之股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動，收到現金股利時則作為投資成本減項。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，三年至五年；交通及運輸設備，三年至五年；什項設備，三年至十年；租賃改良，三年至五年或租賃期間孰低者；出租資產，二年至五十五年。耐用年數屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計可再使用年數續提折舊。

承受擔保品

承受之擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，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。

資產減損

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

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

應計退休金負債

本銀行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認列為當年度費用。

利息收入及手續費收入之認列

利息收入之認列，係採用應計基礎估計，依本金、有效利率及期間計算認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，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，俟收現時始予認列收入。

手續費收入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。

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

以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅。

未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）加徵百分之十之所得稅，於董事會代行股東常會或股東常會決議分配案後認列為費用。

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

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

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

外幣貨幣性資產及負債，按資產負債表日即期匯率折算為新台幣，因折算產生之已實現及未實現兌換差額均列為當年度兌換利益或損失。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按資產負債表日即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。外幣股權投資按權益法計價者，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。

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

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

現金流量避險之避險關係符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：

避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之年度內，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利資產、付息負債或預期交易之現金流量變動之風險。

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

本銀行及子公司自九十四年一月一日起採用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，是項變動，使九十四年底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。本銀行及子公司以該等資產之可回收金額為淨公平價值，採權益法計價之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。

本銀行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。

另本銀行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，本銀行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	\$ 485,990	\$ -
備供出售金融資產	-	11,689,437
以成本衡量之金融資產	-	149,151
避險之衍生性金融負債	-	(750,344)
	<u>\$ 485,990</u>	<u>\$ 11,088,244</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。本銀行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。

本銀行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

買入票券及證券係按全體投資組合合併總成本與總市價孰低
計價。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年度最末一個月之平均收盤
價，開放型受益憑證係年底淨資產價值，公債係財團法人中華民
國證券櫃檯買賣中心年底參考價。

2.長期投資

採用成本法計價之長期股權投資係以投資成本計價，自被投
資公司取得現金股利時列為投資收益。按成本法計價之上市上櫃
公司股票，如年底總市價低於總成本，則按其差額提列長期股權
投資未實現跌價損失，列為股東權益之減項；惟長期投資母公司
股票部分，係視為單獨一類，不併入其他投資之總額比較。

3.以外幣為準之交易事項

本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。

4.衍生性金融商品

(1)外匯換匯

為軋平本銀行之部位所從事之外匯換匯合約，外幣資產及
負債屬即期部位者，按訂約日之即期匯率入帳；屬遠期部位者，
則以訂約日約定之遠期匯率入帳，即期匯率與約定遠期匯率間

之差額於合約期間按直線法平均攤銷，列為利息收入或費用。買賣合約所產生之應收及應付款項於期末時互為沖減，其差額列為資產或負債。

(2)利率交換

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

(3)遠期外匯

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

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

(4)轉換公司債資產交換

轉換公司債資產交換交易係透過資產交換而購買固定收益之債券並收取債息，以交易轉換公司債之成交金額作為契約名目本金，簽約時作備忘分錄，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

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位所從事之換匯換利合約，於約定結算日及資產負債日就結算應收取或給付之

利息差額，列為當年度收入或費用，並於資產負債表日依公平價值評價，所產生之差額列為當年度損益。

(6) 選擇權合約

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

(7) 組合式商品

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

5. 金融資產證券化之交易

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

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

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

本銀行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	\$ 17,585,417	\$ -
長期投資(不含權益法)	73,502,226	-
公平價值變動列入損益之金融 資產	-	10,214,431
備供出售金融資產	-	35,842,605
應收款項—淨額	3,473,533	3,364,827
其他金融資產	-	1,377,809
採權益法之股權投資	4,361,832	4,368,124
以成本衡量之金融資產	-	44,282,824
其他資產	4,697,518	4,214,186
應付款項	2,866,941	2,811,858
公平價值變動列入損益之金融 負債	-	136,563
其他金融負債	-	1,750,000
其他負債	3,907,046	2,119,973
	<u>九十四年度 (重分類前)</u>	<u>九十四年度 (重分類後)</u>
<u>損益表</u>		
長期投資出售利益—淨額	\$ 7,533,063	\$ -
按權益法認列之股權投資收益 —淨額	169,779	-
投資收益	2,531,904	-
買賣票券及證券利益—淨額	1,054,233	-
手續費收入	417,686	-
迴轉備抵呆帳及保證責任準備	309,781	-
營業收入—其他	451,686	-
提列備抵長期投資損失	(1,850,664)	-
資產減損損失	(400,429)	(2,259,084)
管理及業務費用	(2,395,874)	-
營業費用—其他	(56,259)	-
營業外收入及利益	324,645	-

(接次頁)

(承前頁)

	九十四年度 (重分類前)	九十四年度 (重分類後)
營業外費用及損失—利息支出	(\$ 359,783)	\$ -
營業外費用及損失—其他	(101,464)	-
手續費淨收益	-	407,621
公平價值變動列入損益之金融 資產及負債利益—淨額	-	1,234,110
備供出售金融資產之已實現利 益—淨額	-	7,609,392
以成本衡量之金融資產利益— 淨額	-	2,239,295
採權益法之股權投資收益—淨 額	-	346,397
營業費用	-	(2,444,406)
其他非利息淨收益—淨額	-	141,501
放款呆帳迴轉利益—淨額	-	353,478

四、合併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。

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	\$ 7,677,058	\$ 7,002,553
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 1.4%，最 後到期日九十六年一月	200,000	-
庫存現金及週轉金	5,331	5,675
	<u>\$ 8,358,500</u>	<u>\$ 8,895,696</u>

六、存放央行及拆借銀行同業

	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	15,213,459	6,270,607
	<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，本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，本銀行外匯存款準備金計有 2,282 仟元，九十四年底本銀行因存款準備金已提足，故不再增提外匯存款準備金。

七、公平價值變動列入損益之金融商品

	<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>
<u>金融資產</u>		
交易目的之金融資產		
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
可轉換公司債	1,307,533	3,646,604
受益憑證	1,015,777	1,031,108
資產交換合約	881,623	3,237
買入選擇權	497,593	209,528
換利合約	394,699	5,235
期貨合約	264,973	-
遠期外匯合約	229,429	8,177
換匯合約	33,614	5,358
信用違約交換合約	23,768	-
換匯換利合約	11,423	61,282
無本金遠期外匯合約	702	18,896
	<u>\$ 23,986,224</u>	<u>\$ 10,214,431</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>		
指定公平價值衡量金融負債—		
應付金融債券	\$ 4,081,087	\$ -
交易目的之金融負債		
賣出選擇權	650,473	-
換利合約	339,814	4,236
遠期外匯合約	41,600	9,912
換匯合約	30,057	54,571
換匯換利合約	9,298	61,027
信用違約交換合約	3,995	6,817
	<u>\$ 5,156,324</u>	<u>\$ 136,563</u>

截至九十五年底止，本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	\$ 1,500,000	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%
	4,050,000			
評價調整	<u>31,087</u>			
	<u>\$ 4,081,087</u>			

本銀行九十五年度因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列不一致，因是，將發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

截至九十五及九十四年底止，本銀行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	\$ 81,441,196	\$ 19,165,700
換匯合約	27,611,118	4,734,864
遠期外匯合約	18,151,470	1,147,731
可轉換公司債選擇權合約	15,075,566	1,606,925
利率交換選擇權合約	5,000,000	-
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
資產交換合約	1,095,000	2,149,150
無本金遠期外匯合約	211,874	2,825,100
匯率選擇權合約	58,195	-

本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 3,433,354 仟元。

本銀行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 4,461,449 仟元及 1,243,110 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 1,758,042 仟元及 9,000 仟元；另本銀行九十五年度指定公平價值衡量之金融負債之淨損失為 31,087 仟元。

八、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	1,127,579	275,314
應收利息	561,998	367,676
應收聯屬公司款	511,740	395,971
應收信託財產	468,506	482,321
應收承兌票款	292,333	138,106
其 他	291,208	244,014
合 計	13,935,875	4,139,109
備抵呆帳	(1,679,102)	(774,282)
淨 額	<u>\$ 12,256,773</u>	<u>\$ 3,364,827</u>

九、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	說 明
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	<u>1,000</u>	<u>1,000</u>	係向花蓮企銀購入之不良債權
	<u>\$ 5,796,665</u>	<u>\$ 7,469,608</u>	

十、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本銀行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。

本銀行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	十	度
	特 定 債 權 無 法 收 回 之 風 險	全 體 債 權 組 合 之 潛 在 風 險	子 公 司 帳 列 金 額	合	計	
年初餘額	\$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	629,808	-	-	629,808		
年底餘額	<u>\$2,317,797</u>	<u>\$ 664,825</u>	<u>\$ -</u>			<u>\$2,982,622</u>

	九	十	四	年	十	度
	特 定 債 權 無 法 收 回 之 風 險	全 體 債 權 組 合 之 潛 在 風 險	子 公 司 帳 列 金 額	合	計	
年初餘額	\$3,974,604	\$ 543,527	\$ 44,488			\$4,562,619
本年度迴轉呆帳費用	(322,313)	(31,165)	-	(353,478)		
沖銷放款	(1,506,144)	-	-	(1,506,144)		
收回已沖銷之放款	611,369	-	-	611,369		
年底餘額	<u>\$2,757,516</u>	<u>\$ 512,362</u>	<u>\$ 44,488</u>			<u>\$3,314,366</u>

十一、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	\$ 36,036,430	\$ 16,241,745
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	-	292,365
	<u>\$ 60,802,113</u>	<u>\$ 35,842,605</u>

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。

本銀行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為 13,086,071 仟元及 10,770,291 仟元。

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

依金融控股公司法規定，金融機構辦理轉換為金融控股公司時，因股份轉換而持有金融控股公司之股份者，得於三年內轉讓所持有股份予金融控股公司或其子公司之員工，或作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出。屆期未轉讓或未賣出者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記。前述股票依法最遲應於九十四年十一月前轉讓，逾期未轉讓者，視為母公司未發行股份應辦理變更登記，本銀行董事會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銷除前述股份。

十二、金融資產證券化

(一)特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

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

	<u>企 業 貸 款 債 權 證 券 化</u>
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 順 位	二 順 位	三 順 位	四 順 位	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%	-
<u>衡量保留權利之主要假設</u>					
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 順 位	二 順 位	三 順 位	四 順 位	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%	-
<u>衡量保留權利之主要假設</u>					
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本銀行之其他資產並無追索權。本銀行保留之次順位受益證券，其價值受移轉債權之信用風險及利率風險影響。

(二) 敏感度分析：

本銀行於九十五及九十四年度主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10% 至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	九十五年 企業貸款債權	九十四年 企業貸款債權
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：

	九十五年	九十四年
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	\$73,902,957			\$59,696,001		

十三、採權益法之股權投資

截至九十五及九十四年底止，本銀行及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 6,703,198 仟元及 4,368,124 仟元。九十五及九十四年度採權益法之股權投資收益淨額分別為 446,204 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，本銀行及子公司管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

本銀行及子公司以交易目的持有金鼎綜合證券公司之持股比例 5.57%，惟為與母公司採用一致之會計處理，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，改採權益法處理。

另本銀行原對卓智電子公司採延遲認列投資損益，因自九十四年一月一日起採用修訂後財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」之規定，改採當期認列投資損益，是項變動對本銀行之影響並不重大。本銀行已於九十四年九月二十三日全數出售卓智電子股份，出售價款為 170,751 仟元，並認列出售利益 59,356 仟元。

十四、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	\$ 28,927,139	\$ 30,484,817
興櫃普通股	7,708,218	7,865,643
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>\$ 41,048,517</u>	<u>\$ 44,282,824</u>

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

本銀行及子公司於九十四年十二月二十六日與 3V Source One Capital Ltd. 簽訂合約，出售部分電子資訊產業之投資股權（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），其中本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，本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。

本銀行及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），其中本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，本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。

本銀行及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。

本銀行與若干被投資公司之主要股東訂有投資協議書，約定本銀行得於一定期限後或該被投資公司未達一定條件時，以約定之價格，要求對方購買本銀行持有之股份。

另本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。

十五、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>\$ 2,074,509</u>	<u>\$ 1,930,492</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	440,684	396,814
電腦設備	254,282	227,307
交通及運輸設備	11,148	15,618
什項設備	95,765	97,171
租賃權益改良	3,755	2,199
出租資產	<u>45,594</u>	<u>179,536</u>
小 計	<u>851,228</u>	<u>918,645</u>
減：累積減損	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>
	1,163,281	951,847
預付房地及設備款	<u>23,407</u>	<u>19,782</u>
淨 額	<u>\$ 1,186,688</u>	<u>\$ 971,629</u>

本銀行之辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租
(參閱附註十六)。

十六、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
出租資產—淨額	673,318	176,958
閒置資產—淨額	464,577	421,440
存出保證金	187,586	159,836
受限制資產	154,234	15,999
預付款項	53,031	182,290
遞延所得稅資產(附註二十六)	-	61,364
其 他	<u>209,188</u>	<u>204,788</u>
	<u>\$ 3,813,550</u>	<u>\$ 4,214,186</u>

十七、央行及銀行同業存款

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%。

十八、短期借款

	九十五年十二月三十一日			九十四年十二月三十一日		
	到 期 日	利 率	金 額	到 期 日	利 率	金 額
遠東商業銀行	九十六年十二月	1.9200%-6.4733%	\$ 659,208	九十五年一月	1.63%-3.00%	\$ 568,800
合作金庫	九十六年四月	3.440%-7.561%	641,200	-	-	-
台新商業銀行	九十六年六月	1.97%-7.561%	520,000	九十五年六月	1.60%-1.75%	610,000
玉山商業銀行	九十六年八月	1.88%-2.29%	470,000	九十五年一月	1.74%-2.99%	502,701
兆豐商業銀行(原中國國際商業銀行)	九十六年五月	2.50%-3.13%	197,140	九十五年三月	2.35%	49,900
慶豐銀行	九十六年六月	3.50%-3.60%	195,100	-	-	-
高雄商業銀行	九十六年一月	1.88%	100,000	-	-	-
第一商業銀行	九十六年十二月	4.07%	97,900	-	-	-
中華商業銀行	九十六年十二月	3.33%-3.45%	87,700	九十五年六月	3.20%	15,200
復華商業銀行	九十六年六月	3.41%-7.561%	85,600	九十五年一月	3.20%	13,230
華南商業銀行	九十六年二月	3.499%-7.561%	80,000	-	-	-
寶華銀行	九十六年二月	3.499%-7.561%	80,000	-	-	-
永豐國際商業銀行	九十六年二月	3.499%-7.561%	80,000	-	-	-
聯邦商業銀行	九十六年六月	4.47%	80,000	九十五年二月	3.00%	30,000
安泰商業銀行	九十六年六月	3.21%	50,000	九十五年七月	2.94%	5,200
華泰商業銀行	九十六年十二月	3.60%	50,000	-	-	-
彰化商業銀行	九十六年三月	2.863%-5.070%	44,400	-	-	-
陽信商業銀行	九十六年十二月	5.51%	32,709	-	-	-
板信商業銀行	九十六年八月	3.27%	19,800	-	-	-
上海商業銀行	九十六年十二月	3.43%-3.48%	11,741	九十五年十二月	3.30%	24,000
日盛商業銀行	-	-	-	九十五年十一月	5.18%	48,454
			<u>\$ 3,582,498</u>			<u>\$ 1,867,485</u>

十九、應付商業本票

	九十五年十二月三十一日		九十四年十二月三十一日	
	最後到期日	金 額	最後到期日	金 額
應付商業本票：年利率 九十五年：1.858%- 1.898%；九十四年 1.67%-1.75%	九十六年三月	\$ 923,000	九十五年二月	\$ 1,180,000
減：未攤銷折價		(<u>2,247</u>)		(<u>2,233</u>)
		<u>\$ 920,753</u>		<u>\$ 1,177,767</u>

二十、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	1,253,339	686,708
應付所得稅	487,000	321,899
應付利息	310,430	353,922
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	147,715	118,159
	<u>\$ 6,194,598</u>	<u>\$ 2,811,858</u>

二十一、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	\$ 1,859,985	\$ 1,827,196
定期存款	1,511,266	1,644,930
外匯定期存款	651,057	1,526,396
外匯活期存款	538,025	457,284
其 他	111,968	145,639
	<u>\$ 4,672,301</u>	<u>\$ 5,601,445</u>

二十二、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 910101	3,000,000	3,000,000	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
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 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

(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 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
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

(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 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	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>\$ 23,400,000</u>	<u>\$ 22,380,000</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：係本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：係本銀行九十四年度採現金流量避險之被避險項目。

二十三、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
日盛商業銀行－每季還本一次，採浮動利率，到期日為九十八年二月	\$ 2,832,180	\$ 3,057,848
中國信託商業銀行－到期一次還本，採浮動利率，到期日為九十七年六月	490,893	699,640
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

(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，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，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，本銀行及子公司尚未動用之長期借款額度分別為 674,520 仟元及 329,315 仟元。

二十四、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（附註三十三）	<u>564,138</u>	-
	<u>\$ 20,485,966</u>	<u>\$ 1,750,000</u>

二十五、職工退休辦法及退休金

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

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

本銀行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。

本銀行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之變動情形如下：

	九 十 五 年 度	九 十 四 年 度
退休金基金		
年初餘額	\$460,585	\$425,320
本年度提撥	26,497	44,345
本年度支付	(96,286)	(20,068)
收益分配	<u>10,962</u>	<u>10,988</u>
年底餘額	<u>\$401,758</u>	<u>\$460,585</u>

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 十 五 年 度	九 十 四 年 度
服務成本	\$ 24,695	\$ 31,964
利息成本	18,652	18,050
退休基金資產實際報酬	(7,835)	(7,770)
退休金資產損失	(4,185)	(4,676)
攤銷數	<u>5,966</u>	<u>6,475</u>
淨退休金成本	<u>\$ 37,293</u>	<u>\$ 44,043</u>

本銀行及子公司九十五及九十四年度提列之退休金費用分別為38,995千元及48,793千元。

本銀行及子公司退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$142,148)	(\$189,652)
非既得給付義務	(423,847)	(375,932)
累積給付義務	(565,995)	(565,584)
未來薪資增加之影響數	(139,277)	(133,642)
預計給付義務	(705,272)	(699,226)
退休基金資產公平價值	<u>396,949</u>	<u>460,813</u>
提撥狀況	(308,323)	(238,413)
未認列過渡性淨給付義務	43,591	46,957
前期服務成本之未攤銷餘額	49,815	52,936
退休金損失之未攤銷餘額	<u>64,370</u>	<u>37,660</u>
補列前之應計退休金負債	(150,547)	(100,860)
補列之應計退休金負債	(44,847)	(12,829)
應計退休金負債(帳列其他負債)	<u>(\$195,394)</u>	<u>(\$113,689)</u>
既得給付	<u>(\$136,811)</u>	<u>(\$197,915)</u>

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	九 十 四 年 度
折現率	2.5%-3.5%	2.5%-3.5%
未來薪資水準增加率	2.0%	2.0%
退休基金資產預期投資報酬率	2.5%	2.5%

本銀行及子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本銀行及子公司九十五及九十四年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用為25,024千元及11,863千元。

二十六、所得稅

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

本銀行及子公司之所得稅費用明細如下：

	<u>九十五年度</u>	<u>九十四年度</u>
本銀行	\$275,750	\$188,922
子公司	<u>313,338</u>	<u>416,896</u>
	<u>\$589,088</u>	<u>\$605,818</u>

(一)本銀行所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十五年度</u>	<u>九十四年度</u>
當年度應負擔所得稅	\$331,129	\$ -
遞延所得稅資產淨變動	(61,519)	(160,489)
未分配盈餘加徵 10%	-	350,044
以前年度應付所得稅調整	<u>6,140</u>	(<u>633</u>)
所得稅費用	<u>\$275,750</u>	<u>\$188,922</u>

本銀行九十五及九十四年度因無課稅所得，故無應納所得稅。惟依照「所得基本稅額條例」之規定，本銀行九十五年度應負擔之基本所得稅額為 331,129 仟元。

(二)子公司所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十五年度</u>	<u>九十四年度</u>
當年度應付所得稅	\$336,353	\$329,351
未分配盈餘加徵 10%	615	100,615
遞延所得稅資產淨變動	(27,196)	(28,979)
抵用之投資抵減	-	(14,579)
分離課稅	507	-
以前年度應付所得稅調整	<u>3,059</u>	<u>30,488</u>
所得稅費用	<u>\$313,338</u>	<u>\$416,896</u>

子公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅調節如下：

	<u>九十五年 十二月三十一日</u>	<u>九十四年 十二月三十一日</u>
稅前利益按法定稅率 (25%)		
計算之稅額	\$529,138	\$535,562
調節項目之稅額影響數：		
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>62,665</u>	<u>-</u>
當期應付所得稅	<u>\$336,353</u>	<u>\$329,351</u>

(三)淨遞延所得稅資產（負債）之項目如下：

	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日
流 動		
遞延所得稅資產		
投資抵減	\$ 2,144	\$ 227,543
其 他	-	145
備抵評價	(2,144)	(227,543)
淨額（帳列其他資產）	<u>-</u>	<u>145</u>
非 流 動		
遞延所得稅資產（負債）		
金融資產未實現損 益—備供出售	(1,717,101)	-
公平價值變動列入 損益之金融資產	(21,686)	-
備抵呆帳超限	582,219	502,722
虧損扣抵	238,357	230,760
投資抵減	26,362	32,835
其 他	<u>202,397</u>	<u>132,680</u>
備抵評價	(689,452)	898,997
淨 額	(939,801)	(837,778)
遞延所得稅資產（負債）淨額 （帳列其他資產或其他負 債）	(1,629,253)	<u>61,219</u>
	(\$ 1,629,253)	\$ 61,364

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，本銀行已與國稅局達成和解，同意核退扣繳稅款之百分之六十五，餘百分之三十五部分不再爭訟。此外，本銀行九十三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，本銀行亦同意稅捐機關依扣繳稅款百分之六十五核退，餘百分之三十五部分之扣繳稅款 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、中華開發工銀科技顧問公司、中華開發高科投資公司、中華開發資產管理公司、中華開發全球資訊公司、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、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。

本銀行九十五及九十四年底年可扣抵稅額帳戶餘額分別為 219,775 仟元及 792,836 仟元。

本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之可扣抵稅額帳戶為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能有所差異。

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

(接次頁)

(承前頁)

公 司 名 稱	金 額 (單位：仟元)
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

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

二十七、股東權益

(一) 股本

本銀行董事會於九十三年十二月二十七日決議通過辦理減資註銷庫藏股 85,990 仟股，並經董事會於九十四年二月二十一日決議通過以九十四年三月九日為減資基準日。嗣後本銀行於九十四年十一月二十一日臨時董事會決議依金融控股公司法第三十一條第二項之規定，將本銀行因轉換而持有母公司之普通股股份 795,461 仟股辦理註銷，並經董事會於九十四年十二月二十六日決議通過以九十四年十二月二十七日為減資基準日。減資前普通股發行股數為 8,641,851 仟股，普通股實收資本額為 86,418,510 仟元，減資後普通股發行股數為 7,760,400 仟股，普通股實收資本額為 77,603,994 仟元。本銀行減資後額定資本總額為 92,668,510 仟元，分為 9,266,851 仟股（包含特別股 625,000 仟股），實收資本總額為 83,853,994 仟元，分為

8,385,400 仟股（包含特別股 625,000 仟股），每股面額 10 元，得分次發行。

依本銀行章程規定，有關甲種特別股之權利義務及其他重要事項主要如下：(1)特別股股息每年為 5.2%，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放；(2)發行期限為六年（九十六年十月到期），本銀行將於到期日依原始發行價格加計以往年度積欠之股息贖回；(3)發行年度及到期年度現金股息按當年度實際發行日數計算，到期年度之現金股息應於次一年度股東常會後宣告發放；(4)甲種特別股於當年度如無足夠盈餘分派股息時，應按股息率以年複利計算，累計於以後有盈餘年度優先補足；(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。而甲種特別股溢價發行之資本公積不得撥充資本；(7)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。

(二)資本公積

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

(三)盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定如下：

每年度稅後盈餘於彌補往年虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之 1%。前述盈餘分配，除員工紅利外，得經股東會決議變更之。

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

總額之百分之十五。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

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

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

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

本銀行董事會於九十五年四月十日決議通過九十四年度盈餘分配案如下：

	<u>九十四年度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 1,953,800
分派特別股息（註）	1,642,526
現金股利（每股 0.372 元）	2,886,340
提撥員工現金紅利	<u>30,000</u>
	<u>\$ 6,512,666</u>

註：特別股息按實際發行價格之 5.2% 以年複利計算。

若上述配發員工紅利於九十四年度以費用列帳，則本銀行九十四年度之基本稅後每股盈餘將由 1.17 元減少為 1.16 元。

本銀行董事會於九十四年三月二十一日決議通過九十三年度虧損撥補案，將九十三年度之待彌補虧損 5,971,358 仟元全數由法定盈餘公積撥補。

本銀行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。

有關董事會擬議及決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二十八、用人、折舊及攤銷費用

	<u>九十五年</u>	<u>九十四年</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,635,106	\$ 1,264,274
退休金費用	64,019	60,656
員工保險費	46,425	38,320
其他用人費用	81,562	96,466
折舊及攤銷	151,278	153,599

二十九、每股盈餘

	<u>九十五年</u>		<u>九十四年</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
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	\$ 1.81	\$ 1.77	\$ 1.25	\$ 1.23
會計原則變動之累積				
影響數	<u>0.03</u>	<u>0.03</u>	-	-
本年度純益（未減除				
特別股股利）	<u>\$ 1.84</u>	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.25</u>	<u>\$ 1.23</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)	每 股 盈 餘 (元)	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>		<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
<u>九十五年度</u>					
本年度純益	\$ 14,222,905	\$ 13,925,469		\$ 1.84	\$ 1.80
減：特別股股利	(520,000)	(520,000)		(0.07)	(0.07)
屬於普通股股東之本 年度純益	<u>\$ 13,702,905</u>	<u>\$ 13,405,469</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.73</u>
<u>九十四年度</u>					
本年度純益	\$ 10,665,943	\$ 10,477,021		\$ 1.25	\$ 1.23
減：特別股股利	(520,000)	(520,000)		(0.06)	(0.06)
屬於普通股股東之本 年度純益	<u>\$ 10,145,943</u>	<u>\$ 9,957,021</u>	<u>8,544,964 仟股</u>	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.17</u>

三十、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

關係人名稱	與本銀行之關係
中華開發金融控股公司(開發金控)	母公司
台灣銀行	本銀行母公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)(原中國國際商業銀行)	同上
中華郵政公司(中華郵政)	本銀行母公司之監察人，已改名臺灣郵政公司
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
大華期貨公司(大華期貨)	最終母公司相同
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	同上
中富創業投資公司(中富創投)	本銀行子公司經理之公司
華大創業投資公司(華大創投)	同上
新光人壽保險公司(新光人壽)	本銀行具實質控制能力之被投資公司之董事
國華人壽保險公司	同上
華夏租賃公司	本銀行九十四年九月十六日前具有實質控制能力之被投資公司
瑞陞國際資產管理公司	本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
其他	本銀行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、母公司之董事及監察人等

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 (%)
<u>九十五年</u>				
中 信 銀	\$1,150,465	14	\$ 10,742	-
其 他	3	-	-	-
<u>九十四年</u>				
中 信 銀	1,048,310	12	2,445	-

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銀行同業）

年 度	十二月三十一日			當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	年利率(%)	金 額	百分比 (%)
九十五年	\$ 100,000	-	0.04-5.33	\$ 509	-
九十四年	-	-	0.03-4.20	1,475	-

4. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>九十五年度</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	-
台灣銀行	49,137	98,600

5. 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

6. 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。

	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 (%)
7. 應收管理費 (帳列應收款項 －淨額)	\$ 64,738	1	\$ 54,490	2
8. 其他資產	86,786	2	105,008	2

9. 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

年 度	十二月三十一日			當年度利息費用		
	金 額	百分比 (%)	年利率(%)	金 額	百分比 (%)	
<u>九十五年</u>						
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	
其 他	-	-	1.42-1.66	3,525	-	
<u>九十四年</u>						
中信銀	-	-	0.025-5.5	631	-	

10. 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	

11. 存款及匯款

年 度	十二月三十一日			年 率 率 (%)	當 年 度 利 息 費 用		
	金 額	百分比 (%)	金 額		金 額	百分比 (%)	金 額
九十五年							
軟銀開發	\$ 552,271	12	0.2	\$ 787	-		
其 他	171,432	4	0-13	6,839	-		
九十四年							
軟銀開發	\$ 78,433	1	0.2	\$ 423	-		
其 他	461,671	8	0.2-13	13,523	1		

12. 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	-

13. 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

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	\$ 2,465,642	15
九十四年	49,463	-

15. 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	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
華大創投	\$ 49,057	12	\$ 35,324	25
中富創投	34,485	9	34,794	25
其 他	3,008	1	10,221	7

16. 租金收入（帳列其他非利息淨收益－淨額）

年	度	當年度租金收入	占該科目百分比 (%)
<u>九十五年</u>			
開發金控		\$ 18,021	4
其他		10,949	3
<u>九十四年</u>			
開發金控		16,276	12
其他		16,743	12

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

17. 開發信用狀

年	度	當年度手續費收入	
		十二月三十一日 金 額	百分比 （%）
<u>九十五年</u>			
豐興鋼鐵		\$ 60,249	\$ 169 -
<u>九十四年</u>			
豐興鋼鐵		26,747	41 -

18. 未到期之衍生性金融商品

交 易 目 的	九 十 五 年	九 十 四 年
	十二月三十一日 合 約 金 額 (名目本金)	十二月三十一日 合 約 金 額 (名目本金)
換匯合約		
中信銀	\$ 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	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		
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
其他	50,000	-

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。

三十一、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借長期借款、短期借款及透支之擔保品、履約保證金繳存至中央銀行之營業保證金賠償準備金及被投資公司向銀行借款之擔保品及依法提起行政救濟之抵押品：

	九 十 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
以成本衡量之金融資產—股票	415,572	277,750
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
固定資產—淨額	98,871	-
備供出售金融資產—股票	21,285	-
受限制資產—定期存款存單	320	10,320

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，本銀行九十五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。

三十二、重大承諾事項及或有事項

截至九十五年底止，本銀行及子公司除附註三十三金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 出售附買回條件之債券金額計 16,519,425 仟元，約定於九十六年一月至二月以 16,529,222 仟元陸續買回。
- (二) 買進附賣回條件之債券金額計 1,383,212 仟元，約定於九十六年一月以 1,384,233 仟元陸續賣出。

(三)與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 11,525,953 仟元。

(四)中華開發資產管理公司以營業租賃方式承租辦公場所及停車位，每月租金 179 仟元，按季支付，租期至九十七年一月三十一日止，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

三十三、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	\$ 66,697,666	\$ 66,697,666	\$ 40,932,534	\$ 40,932,534
公平價值變動列入損益之金融資產	23,986,224	23,986,224	10,214,431	10,563,306
備供出售金融資產	60,802,113	60,802,113	35,842,605	47,567,519
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	586,469	596,894	-	-
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	109,040,970	109,040,970	68,023,415	68,023,415
公平價值變動列入損益之金融負債	5,156,324	5,156,324	136,563	136,563

本銀行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)本銀行及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、應收帳款－買入債權、其他

金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款暨其他金融負債等。

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。本銀行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一致，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本銀行使用之折現率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。

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. 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. 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。

8.本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率及換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。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。

(三)本銀行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	\$ 14,695,283	\$ 10,444,927	\$ 9,290,941	\$ 118,379
備供出售金融資產	47,861,169	46,113,057	12,940,944	1,454,462

(四)本銀行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 423,024 仟元及 89,659 仟元。

(五)本銀行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 3,373,760 仟元及 2,886,186 仟元，利息費用總額分別為 1,588,844 仟元及 1,401,965 仟元。本銀行及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未實現利益之金額分別為 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)本銀行及子公司九十五年度之手續費淨收益 368,857 仟元，包括手續費收入 384,997 仟元及手續費支出 16,140 仟元。

(七)本銀行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 2,020,886 仟元，評價淨利益為 651,434 仟元。

(八)財務風險資訊

1.市場風險

(1)本銀行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	十	五	年	度
	平	均	值	平	均
	值			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
<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

（接次頁）

(承前頁)

	九 平	十 均	四 值	年 平	度 均	利 率	%
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，本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。

2. 信用風險

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

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

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

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

本銀行九十五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。

本銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。本銀行九十五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，本銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

本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。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本銀行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>

3. 流動性風險

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

(承前頁)

	九 十 四 年 十 二 月 三 十 一 日			
	一 年 以 內	超 過 一 年 至 七 年	超 過 七 年	合 計
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ 6,964,157	\$ -	\$ -	\$ 6,964,157
附買回票券及債券負債	11,500,741	-	-	11,500,741
應付款項	2,428,565	-	-	2,428,565
郵匯局轉存款	10,356,176	-	-	10,356,176
其他存款	11,955,528	205,370	-	12,160,898
應付金融債券	2,080,000	16,800,000	3,500,000	22,380,000
長期借款	355	371,038	-	371,393
其他負債—組合式商品	800,000	950,000	-	1,750,000
	<u>\$ 46,085,522</u>	<u>\$ 18,326,408</u>	<u>\$ 3,500,000</u>	<u>\$ 67,911,930</u>

4.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

(1)預期重訂價日或預期到期日之到期分析

本銀行於九十五年底，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：新台幣千元

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日						
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產							
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>150,462,880</u>
負 債							
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

(接次頁)

(承前頁)

	九 月 末	十 月 末	五 月 末	年 末	十 月 末	二 月 末	月 末	三 月 末	十 月 末	一 月 末	日 末
	超過一個 月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 六個月期限者	超過六個月 至一年期限者	超過六個月 至一年期限者	超過一年至 七年期限者	超過一年至 七年期限者	超過一年至 七年期限者	超過七 年期限者	合	計
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	3,452,504	-	-	-	25,000	16,444,324	-	-	-	19,921,828	
負債合計	65,298,056	14,478,862	3,717,852	-	427,530	24,446,597	-	-	1,066,833	109,435,730	
淨流動缺口	(\$ 28,704,951)	\$ 13,183,916	\$ 13,101,435	-	\$ 6,069,720	\$ 30,984,019	-	-	\$ 6,393,011	\$ 41,027,150	

(2)有效利率

本銀行於九十五年底，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：

	台 幣	美 金	日 幣	歐 元	澳 幣	加 幣	英 鎊	港 幣	新 幣	泰 銖
資 產										
拆放銀行同業	1.68	5.34	-	-	-	-	-	-	-	5.15
存放央行	1.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資										
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	-	-	-	-	-	-	-	-
負 債										
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	-	-	-	-	-	-	-	-

(九)現金流量避險

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

被 避 險 項 目	指 定 之 避 險 工 具 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
		<u>\$ 14,019,558</u>	<u>(\$ 561,650)</u>	<u>\$ 15,536,135</u>	<u>(\$ 758,809)</u>		

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

三 十 四 、 風 險 控 制 及 避 險 策 略

本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。本銀行全面性之風險管理計畫係考量本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本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。

本銀行設有風險管理委員會，藉由訂定限額執行風險管理。本銀行設有風險管理處處長之職位，負責管理本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本銀行之風險管理事項。
- (二) 執行本銀行風險管理相關委員會之決議事項。
- (三) 本銀行風險管理制度及政策之規劃、推動及維護。
- (四) 協助本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) 本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。

三十五、孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率

請參閱附註三十三。

三十六、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。

三十七、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：請參閱附註三十三。

(五) 利率敏感性資訊：請參閱附註三十三。

(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。

三十八、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。

三十九、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一)信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

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	37,810		22,668	
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	<u>(102,951)</u>		<u>(109,470)</u>	
					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>

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註三十者外，尚無此情形。

四十一、附註揭露事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

- 1.資金貸與他人：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
- 2.為他人背書保證：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
- 3.期末持有有價證券情形：本銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
- 4.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：請參閱附表四。
- 5.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行及轉投資事業無此情形。
- 6.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本銀行無此情形，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：請參閱附註八及附表六。
- 9.出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。
- 10.金融資產證券化：請參閱附註十二。
- 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：請參閱附註七及三十三。

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

四十二、部門別資訊

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

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十五年度

附表一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間 (%)	資金貸與 性質 (註一)	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提列 帳 備 金	擔保品		對個別對象 資金貸與限額	資金貸與總限額
											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- 其他	\$ 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- 關係人	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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十五年度

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		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證最高限額
		公司名稱	關係						
1	華開租賃公司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	直接持有普通股股 權超過百分之五 十之子公司	對單一企業背書保證 金額不得超過本公 司淨值之二倍。	\$ 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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十五年十二月三十一日

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(註二及八)	持股比例%	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	日期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及八)	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	
	保利錒光電公司	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(註二及八)	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(註二及八)	持股比率%	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	
中瑞創業投資公司	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	
	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	(註六)
	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	(註七)
	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				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及八)	持股比率%	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	(註七)
	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	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及八)	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(註二及八)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發高科技投資公司	<u>股票</u>							
	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	
		<u>可轉換公司債</u>						
	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	<u>股票</u>							
	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	
	合驥公司	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	
	台汽電子公司	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(註二及八)	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(註二及八)	持股比率%	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 II.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(註二及八)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital Limited (原CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.)	受益證券 Linkmillion_B 可轉換公司債 Wilson_B	無	無活絡市場之債券投資	-	USD 9,000,000	-	USD 9,000,000	
Subicvest Inc.	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. Neomtel Restructuring Fund	無 無 無	備供出售金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產	24,600 7,200 28,320	KRW 875,760,000 KRW 450,000,000 KRW 11,048,765	0.34 2.00 0.02	KRW 450,180,000 KRW 290,427,746 KRW 11,048,765	
CDIB Asset Management Co., Ltd.	股 票 CDIB Young Associates General Partner L.P. Softbank Internet Technology Fund No.3	無 無	採權益法之股權投資 以成本衡量之金融資產	- -	USD 19 USD 217,363	25.00 0.80	USD 19 USD 133,122	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	股 票 CDIB Venture Management (USA), Inc. CDIB North America Venture Management L.D.C. CDIB North America Venture Management L.L.C.	本公司之子公司 本公司之子公司 本公司之子公司	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	8,000,000 2 80	USD 3,826,494 USD 442,263 USD 321,386	100.00 100.00 80.00	USD 3,826,494 USD 442,263 USD 321,386	
	基 金 America Major Industry Fund, L.L.C. North America Venture Fund, L.P. North America Venture Fund II, L.P.	本公司100%持股之基金 本公司99%持股之基金 本公司32.78%持股之基金	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	6,000,000 - -	USD 11,764,329 USD 5,080,481 USD 6,417,458	100.00 99.00 32.78	USD 11,764,329 USD 5,080,481 USD 6,417,458	
	Arch Venture Fund II, L.P. Crystal Internet Venture Fund II MDS Life Science Tech Fund Dynafund II Sunrise Capital Partners, L.P.	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	- 60 - - -	USD 375,929 USD 997,258 USD 58,787 USD 1,161,921 USD 1,173,832	3.19 3.27 25.00 3.18 2.60	USD 158,000 USD 1,321,000 USD 610,730 USD 841,000 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(註二及八)	持股比例%	市價或淨值(註三)	末	
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		
CDIB North America Venture Management, L.D.C	WaveSplitter Technologies	無	以成本衡量之金融資產	4,611,073	USD 283,472	2.85	USD 283,472		
	基金								
CDIB North America Venture Management, L.L.C	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		
	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		
Japan Venture Capital Corporation	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		
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (Korea) Corp.)	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		
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (Korea) Corp.)	股票								
	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		
	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		
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (Korea) Corp.)	股票								
	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		
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (Korea) Corp.)	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(註二及八)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (Korea) Corp.)	基金 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	
	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	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	股票 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	
	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	
CDIB Europe Investment Co.	股票 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	
	基金 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	
CDIB France Co.	股票 FCPR Viventrués	無	以成本衡量之金融資產	-	EUR 169	-	EUR 169	
WebVC Corporation	股票 Optorun Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	200	USD 636,364	1.21	USD 992,000	
	Sohwa Corporation	無	以成本衡量之金融資產	170	USD 776,906	2.50	USD 549,000	
CDIB Capital (Japan) Limited (原CDIB Capital Investment Japan Ltd.)	股票 Nitto Denko Crop.	無	備供出售金融資產	114,400	USD 5,738,776	0.07	USD 5,738,776	
	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(註二及八)	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				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及八)	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 (註二及八)	持股比例 %	市價或淨值 (註三)	提供擔保或質借股數	擔保金額	或限制使用情形
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，係以九十五年十二月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註四：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：係因本銀行及子公司對該公司合併持股超過 20%，故採權益法計價。

註六：係因本銀行與母公司及子公司對該公司合併持股超過 20%，故採權益法計價。

註七：係因本銀行及子公司對該公司合併持股為最大股東，故採權益法計價。

註八：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

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

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

民國九十五年度

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)	
中華開發工業銀行	股票 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 Securities 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 Securities 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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國九十五年度

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司名稱	財產名稱	交易日或事實發生日	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	—

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 民國九十五年十二月三十一日

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		
本銀行	開發工銀資產管理公司	孫公司	\$ 734,633	-	\$ -	-	\$ -	-
	中華開發金融控股股份有限公司	母公司	511,740	-	-	-	-	-
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：已編入合併報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

民國九十五年十二月三十一日

附表七

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

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 二)	備 註
				本 期	期 末	上 期	期 末	數 比 率 (%)	帳 面 金 額 (註 二)			
本銀行	開發科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	\$ 103,748	\$ 103,748	24,174,382	96.70	\$ 653,237	\$ 153,447	\$ 143,761	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	17,967	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	57,619	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)	(238,975)	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	9,116	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	79,594	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)	(790)	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	553,893	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	124,567	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)	(338)	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	-	-	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)	(48,314)	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	2,542,787	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	287,526	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	22,943	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	871,685	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)	(964)	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	810	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	172,873	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)	(59,741)	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	14,220	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)	(5,672)	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	2,931	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	212	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	33,627	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	-	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	669,126	子公司	

(接 次 頁)

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有		被 投 資 公 司 本 期 認 列 之 備 註			
				本 期 未	上 期 未	數 比 率 (%)	帳 面 金 額 (註二)		本 期 (損) 益	投 資 (損) 益 (註二)	
本銀行	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	\$ 59,500	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	77,588	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	(1,982)	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	19,465	採權益法計價之被投資公司
	金鼎綜合證券公司	台北市	有價證券買賣	355,335	355,335	40,000,000	3.70	326,250	(767,206)	(29,052)	採權益法計價之被投資公司 (註一)
	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)	(9,449)	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)	(19,225)	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)	(13,278)	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)	(4,688)	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)	(14,317)	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)	(7,925)	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)	(17,709)	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)	(1,504)	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)	(4,324)	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)	-
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)	-	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	20,000	20,000	2,000,000	14.25	6,287	(75,813)	-	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)	-	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)	-	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)	-	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	5,044	5,044	481,443	5.47	1,007	(47,247)	-	子公司採權益法計價之被投資公司
	中亞創業投資公司	Pacifitech 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)	-
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)	-	子公司採權益法計價之被投資公司
	金鼎綜合證券公司	台北市	有價證券買賣	284,188	-	20,292,369	1.87	260,219	(767,206)	-	子公司採權益法計價之被投資公司 (註一)
	Pacifitech 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)	-	子公司採權益法計價之被投資公司
開發科技顧問公司	坦能電子公司	台北市	半導體業	3,750	-	187,500	0.68	3,750	(114,560)	-	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	-	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	-	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 認 列 之 備 註			
				本 期	末 上 期	數 比 率 (%)	帳 面 金 額 (註二)		本 期 (損) 益	本 期 認 列 之 投 資 (損) 益 (註二)	
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)	\$ -	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)	-	間接持有之子公司
	CDIB North America Venture Management L.L.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)	-	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)	-	間接持有之子公司
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	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)	-	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)	-	間接持有之子公司
CDIB North America Venture Management L.L.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)	-	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)	-	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)	-	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)	-	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	-	間接持有之子公司
	CDIB Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	基金管理	USD 3,000,000	USD 3,000,000	3,000,000	100.00	USD 7,716,215	USD 467,971	-	間接持有之子公司
CDIB Asset Management Co., Ltd.	CDIB Young Associates General Partner L.P.	英國蘇格蘭	基金管理	USD 20	USD 20	-	25.00	USD 19	-	-	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司
CDIB Europe Investment Co. 華開租賃公司	CDIB France Co.	英屬開曼群島	基金管理	USD 4,013,147	USD 4,013,147	3,991,839	69.77	USD 3,781,739	USD 3,892,589	-	間接持有之子公司
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP. 華開公司	英屬維京群島	租賃業	USD 1	USD 1	1	100.00	107,692	109,528	-	間接持有之子公司
中華開發資產管理公司	華開公司	台北市	租賃業、國際貿易業、企業經營管理顧問業及批發業等	238	238	23,750	19.00	2,575	(4,775)	-	子公司採權益法計價之被投資公司
	開發工銀資產管理公司	台北市	買賣金融機構之不良債權	1,200,000	1,200,000	120,000,000	100.00	1,468,552	258,020	-	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	-	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	-	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	-	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	-	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		被投資公司本期認列之投資(損)益(註二)	備註	
				本期	期末	上期	期末	數	比率(%)			帳面金額(註二)
中華成長一資產管理公司	慶欣欣實業公司	台北市	住宅及大樓開發租賃業	\$ 100,000	\$ 4,000		10,000,000	100.00	\$ 86,813	\$ 3,516	\$ -	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	-	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	-	間接持有之子公司採權益法計價之被投資公司

註一：本銀行原係以交易目的持有金鼎綜合證券公司之股份，惟為與母公司採用一致之會計處理，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，改採權益法處理。

註二：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十五年十二月三十一日

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 (%) 九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	說 明
本銀行	開發科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70	(註)
	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	
	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 Captial 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	
	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 Captial (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		

(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	
中華開發工銀科技顧問公司 CDIB Venture Investment (USA) Ltd. CDIB Captial Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.) CDIB Europe Investment Co. 華開租賃公司 中華開發資產管理公司 中華成長一資產管理公司	中華開發高科技投資公司	台北市	投資	100.00		
	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		
	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 North America Venture Management L.L.C.	美國加州	基金管理	80.00		
	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 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			

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
				九十五年	十二月三十一日	
本銀行	中菲資產管理公司	菲律賓	基金管理	60.00		本銀行對中菲資產管理公司九十五年底之投資餘額僅 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：本銀行因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

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	持股比例(%)	說明	
				九十四年十二月三十一日		
本銀行	開發科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70	(註一)	
	中華創業投資公司	台北市	創業投資	68.80		
	中亞創業投資公司	台北市	創業投資	99.99		
	華開租賃公司	台北市	租賃業	82.96		
	中歐創業投資公司	台北市	創業投資	37.13		
	中華開發工銀科技顧問公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中華開發全球資訊公司	台北市	網路及軟體服務	100.00		
	中華開發知識經濟創業投資公司	台北市	創業投資	100.00		
	中瑞創業投資公司	台北市	創業投資	100.00		
	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	英屬維京群島	創業投資	100.00		
	CDM Corporation	日本	投資顧問諮詢	60.00		(註二)
	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	50.29		
	CDIB Capital Investment (Korea) Corp.	馬來西亞	創業投資	100.00		
	CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Australia Investment Inc.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB 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.	美國加州	基金管理	100.00	(註二)		
CDIB Venture Management (USA), Inc.	美國加州	基金管理	100.00			
North America Venture Fund, L.P.	英屬開曼群島	基金	100.00			
CDIB North America Venture Management L.D.C.	英屬開曼群島	基金管理	100.00			

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十四年十二月三十一日	說	
CDIB Venture Investment (USA) Ltd.	America Major Industry Fund, L.L.C. CDIB North America Venture Management L.L.C.	英屬開曼群島 美國加州	基金 基金管理	100.00 80.00		
CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.	Subicvest Inc. Asem Capital Co., Ltd.	菲律賓 韓國	投資租賃 創業投資	100.00 100.00		
CDIB Europe Investment Co. 華開租賃公司	CDIB Asset Management Co., Ltd. CDIB France Co.	英屬維京群島 英屬開曼群島	基金管理 基金管理	100.00 69.77		
中華開發資產管理公司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP. 開發工銀資產管理公司	英屬維京群島 台北市	租賃業 買賣金融機構之不良債權	100.00 100.00		
	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		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十四年十二月三十一日	說	
中華開發工業銀行	中菲資產管理公司	菲律賓	基金管理	60.00		中華開發工業銀行對中菲資產管理公司九十四年十二月底之投資餘額僅 116 仟元，且中菲資產管理公司之總資產僅為本銀行總資產之 0.003%，故未將中菲資產管理公司併入合併財務報表。

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

註二：該公司九十四年度之財務報表係未經會計師查核，本銀行管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司
 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

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	0.78%
1	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	0.78%
0	中華開發工業銀行	CDIB Bioventures, Inc.	1	存款及匯款	274,799	註四	0.10%
2	CDIB Bioventures, Inc.	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	274,799	註四	0.10%
0	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	0.41%
3	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	0.41%
0	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investment America Ltd.	1	存款及匯款	1,328,504	註四	0.48%
4	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	0.48%
0	中華開發工業銀行	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.及其子公司	1	存款及匯款	1,126,574	註四	0.41%
5	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	0.41%
0	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	1.05%
6	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	1.05%

(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)
0	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	0.73%
6	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	0.73%
0	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	0.09%
7	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	0.09%
0	中華開發工業銀行	中華開發知識經濟創業投資公司	1	存款及匯款	259,158	註四	0.09%
8	中華開發知識經濟創業投資公司	中華開發工業公司	2	現金及約當現金	259,158	註四	0.09%
0	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	應收款項－淨額	734,633	註四	0.27%
9	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	0.27%
0	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	貼現及放款－淨額	247,943	註四	0.09%
9	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	0.09%
0	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	貼現及放款－淨額	257,820	註四	0.09%
9	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	0.09%

九十四年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investment (Korea) Corp.	1	存款及匯款	\$ 588,723	註四	0.30%
1	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	0.30%
0	中華開發工業銀行	中華開發知識經濟創業投資 公司	1	存款及匯款	112,074	註四	0.06%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
2	中華開發知識經濟創業投資 公司	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	\$ 112,074	註四	0.06%
0	中華開發工業銀行	中華開發知識經濟創業投資 公司	1	附買回票券及債券負債	500,311	註四	0.25%
2	中華開發知識經濟創業投資 公司	中華開發工業銀行	2	附賣回票券及債券投資	500,311	註四	0.25%
0	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investment Japan Ltd.	1	存款及匯款	1,336,078	註四	0.67%
3	CDIB Capital Investment Japan Ltd.	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	1,336,078	註四	0.67%
0	中華開發工業銀行	CDIB Capital Investment America Ltd.	1	存款及匯款	1,279,523	註四	0.65%
4	CDIB Capital Investment America Ltd.	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	1,279,523	註四	0.65%
0	中華開發工業銀行	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.及其子公司	1	存款及匯款	816,032	註四	0.41%
5	CDIB Venture Investment (USA) Ltd.及其子公司	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	816,032	註四	0.41%
0	中華開發工業銀行	CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.及其子公司	1	存款及匯款	2,218,820	註四	1.12%
6	CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd.及其子公司	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	2,218,820	註四	1.12%
0	中華開發工業銀行	中華開發工銀科技顧問公司	1	附買回票券及債券負債	230,139	註四	0.12%
7	中華開發工銀科技顧問公司	中華開發工業銀行	2	附賣回票券及債券投資	230,139	註四	0.12%
0	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其 子公司	1	應收款項—淨額	1,293,870	註四	0.65%
8	中華開發資產管理公司及其 子公司	中華開發工業銀行	2	應付款項	1,293,870	註四	0.65%
0	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其 子公司	1	貼現及放款—淨額	1,081,448	註四	0.55%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率 (註三)
8	中華開發資產管理公司及其 子公司	中華開發工業銀行	2	應收帳款－買入債權	\$ 1,081,448	註四	0.55%
0	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其 子公司	1	貼現及放款－淨額	337,500	註四	0.17%
8	中華開發資產管理公司及其 子公司	中華開發工業銀行	2	長期借款	337,500	註四	0.17%

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：

母公司填 0。

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：

母公司對子公司。

子公司對母公司。

子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

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

本行及關係企業最近年度，並無發生財務周轉困難之情事。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項之評估

一、財務狀況

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

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		差 異	
	九 十 五 年 十二月三十一日	九 十 四 年 十二月三十一日	金 額	%
現金及約當現金、存放央行及銀行同業	37,525,556	17,424,110	20,101,446	115
公平價值變動列入損益之金融資產	20,209,710	7,644,850	12,564,860	164
附賣回票券及債券投資	1,383,212	4,412,388	(3,029,176)	(69)
應收款項	9,937,663	3,378,173	6,559,490	194
貼現及放款	70,920,335	56,426,123	14,494,212	26
備供出售金融資產	53,774,053	32,772,361	21,001,692	64
採權益法之股權投資	41,484,114	31,334,167	10,149,947	32
無活絡市場之債券投資	999,992	999,992	0	0
以成本衡量之金融資產	35,314,985	39,099,125	(3,784,140)	(10)
固定資產	796,916	752,718	44,198	6
其他資產	839,865	952,342	(112,477)	(12)
資產總額	273,186,401	195,196,349	77,990,052	40
央行及銀行同業存款	29,578,831	17,320,333	12,258,498	71
附買回票券及債券負債	16,776,348	11,500,741	5,275,607	46
公平價值變動列入損益之金融負債	5,156,324	136,563	5,019,761	3,676
應付款項	5,521,943	2,373,482	3,148,461	133
存款及匯款	13,935,211	12,160,898	1,774,313	15
應付金融債券	23,400,000	22,380,000	1,020,000	5
長期借款	174,707	371,393	(196,686)	(53)
其他金融負債	20,485,966	1,750,000	18,735,966	1,071
其他負債	3,513,817	605,457	2,908,360	480
負債總額	118,543,147	68,598,867	49,944,280	73
股本－普通股	77,603,994	77,603,994	0	0
股本－特別股	6,250,000	6,250,000	0	0
資本公積	32,071,471	32,045,166	26,305	0
保留盈餘	19,861,091	10,494,488	9,366,603	89
金融商品之未實現(損)益	18,990,907	(119,696)	19,110,603	15,966
累積換算調整數	427,441	323,530	103,911	32
現金流量避險之未實現(損)益	(561,650)	0	(561,650)	-
股東權益總額	154,643,254	126,597,482	28,045,772	22

說 明：

1. 現金及約當現金、存放央行及銀行同業較九十四年底增加，主要係來自於存款央行及銀行同業部位提高所致。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產較九十四年底增加，主要係投入交易目的金融資產部位增加所致。
3. 附賣回票券及債券投資較九十四年減少，主要係九十五年底債票券操作部位減少所致。
4. 應收款項較九十四年底增加，主要係九十五年底之應收出售有價證券款及應收帳款買斷增加所致。
5. 貼現及放款較九十四年底增加，主要係九十五年之放款餘額成長所致。
6. 備供出售金融資產較九十四年底增加，除九十五年底持有部位餘額增加外，主要係備供出售金融商品部位採用 34 號財務會計準則公報規定評價，未實現利益評價增加所致。
7. 採權益法之股權投資較九十四年底增加，主要係認列轉投資公司獲利及其所持有之股權投資部位未實現利益增加所致。
8. 以成本衡量之金融資產較九十四年底減少，主要原因除來自於處分股票部位外，部份被投資公司於九十五

年上市櫃後，相關投資部位重分類至備供出售金融資產項下。

9. 央行及同業存款較九十四年底增加，主要係資金需求增加，致銀行同業拆款需求增加所致。
10. 附買回票券及債券負債較九十四年底增加，主要係短期資金需求增加，故增加承作附買回債票券之業務。
11. 公平價值變動列入損益之金融負債較九十四年底增加，主要係按 34 號財務會計準則公報，將本行 95 年部分發行之金融債券歸類為指定公平價值衡量之金融負債。
12. 應付款項較九十四年底增加，主要係九十五年底應付購入有價證券款增加所致。
13. 其他金融負債較九十四年增加，主要係九十五年新承作組合式商品部位增加所致。
14. 其他負債較九十四年底增加，主要來自於備供出售金融商品未實現利益評價所產生之遞延所得稅負債。
15. 金融商品未實現(損)益較九十四年增加，主要係九十五年度備供出售金融商品部位採用 34 號財務會計準則公報評價，未實現利益增加所致。
16. 現金流量避險之未實現損失較九十四年底增加，主要來自於應付金融債券進行避險之利率交換合約公平價值減少所致。

二、經營結果

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

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 五 年 度		九 十 四 年 度		增 (減) 金 額	變 動 比例 (%)
	小 計	合 計	小 計	合 計		
淨收益		15,619,959		11,904,410	3,715,549	31
利息淨收入	1,760,838		1,681,113		79,725	5
手續費淨收益	344,533		388,899		(44,366)	(11)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	2,440,608		796,242		1,644,366	207
備供出售金融資產之已實現利益	6,169,776		6,224,436		(54,660)	(1)
以成本衡量之金融資產利益	1,565,230		1,444,408		120,822	8
採權益法之股權投資收益	5,432,140		2,822,808		2,609,332	92
兌換利益	(602,352)		99,739		(702,091)	(704)
資產減損損失	(1,714,761)		(1,707,865)		(6,896)	0
其他非利息淨收益	223,947		154,630		69,317	45
放款呆帳迴轉利益		382,920		353,478	29,442	8
營業費用		1,999,280		1,591,945	407,335	26
用人費用	1,459,825		1,188,187		271,638	23
折舊費用	87,503		89,702		(2,199)	(2)
其他業務及管理費用	451,952		314,056		137,896	44
繼續營業部門稅前利益(損失)		14,003,599		10,665,943	3,337,656	31
所得稅利益(費用)		(275,750)		(188,922)	(86,828)	46
列計會計原則變動之累計影響數前利益		13,727,849		10,477,021	3,250,828	31
會計原則變動之累計影響數		197,620		0	197,620	—
純益(損)		13,925,469		10,477,021	3,448,448	33

增減比例變動分析說明：

一、淨收益

1. 利息淨收入較九十四年度增加，主係因九十五年放款量較九十四年提高，利息收入增加所致。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益較九十四年度增加，主要來自於九十五年股票及債券操作利益較九十四年增加；另外，自九十五年開始採用 34 號財務會計準則公報規定，公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價淨收益亦列入當期損益所致。
3. 採權益法之股權投資收益較九十四年度增加，主要係按權益法認列之被投資公司獲利增加所致。
4. 兌換損失較九十四年度增加，主要係九十五年度外幣對台幣匯率貶值所致。

5.放款呆帳迴轉利益較九十四年增加，主要係九十五年度呆帳收入增加所致。

二、營業費用

1.用人費用較九十四年增加，主要係九十五年度薪資費用增加所致。

2.其他業務及管理費用較九十四年增加，主要係九十五年度事務及管理費用增加所致。

三、所得稅費用較九十四年度增加，主要係九十五年度獲利增加所致。

四、會計原則變動累計影響數較九十四年增加，主要係九十五年度採用 34 號財務會計準則公報規定，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，原始帳列金額之調整列為會計原則變動累計影響數。

三、現金流量

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

(一) 最近二年度現金流動性分析

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	增 (減) 比 例 (%)
現金流量比率 (%)	-20.22	-8.07	(151)
現金流量允當比率 (%)	7.95	38.19	(79)
現金再投資比率 (%)	-6.18	2.58	(340)

增減比例變動分析說明：

- 1.現金流量比率及現金再投資比率均減少主要係九十五年度較九十四年度來自營業活動淨現金流出增加所致。
- 2.現金流量允當比率減少主要係因九十五年度累積之營業活動淨現金流量金額較九十四年度之累積數減少，致使九十五年度現金流量允當比率較九十四年度下降。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

年 初 現 金 餘 額	預計全年來自 營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金剩餘 (不足)數額 + -	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
480,646	(7,802,798)	37,253,710	(44,575,862)	25,111,126	19,464,736

1.未來一年現金流量變動情形分析：

(1)營業活動：淨現金流出主要係公平價值變動列入損益之金融資產增加所致。

(2)投資活動：淨現金流入主要係存放央行及拆借銀行同業減少及備供出售金融資產處分增加所致。

(3)融資活動：淨現金流出主要係特別股到期償還及支付現金股利所致。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：

(1)投資活動：預計以減少存放央行及拆借銀行同業部位及出售金融資產價款增加其現金流量。

(2)融資活動：預計以公債進行附買回交易及吸收存款等方式增加其現金流量。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質
無。

(二) 預計產生之效益

無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策

在國內直接投資業務方面，本行依然持續且積極尋找具潛力之投資標的，並配合國內整體經濟及產業成長趨勢，盡力建立優質投資組合，以達成公司長期發展目標。95 年度新增加之投資涵蓋各種行業，且大部份為各產業之領導廠商，其中仍以目前我國最具競爭力之半導體、電腦、通訊、光電及電子零組件等產業為主。

自 93 年起本行即針對海外投資政策進行若干調整，在投資區域上以本行最熟悉且人脈關係最強之亞太地區市場為主，對於案源之取得及評估深度將較歐美市場更有把握。歐美地區則將以非高科技產業之基金投資為主，其主要目的在於分散本行投資組合之地域風險及產業集中風險，並持續處分非重點市場之投資。

另在投資對象上以較成熟公司之 private equity 投資為主，降低投資初創公司之風險，同時在適當風險控管機制下，提高每一個案之投資金額，一則可協議更好的投資條件，再則可加入董事會或以其他方式，對投資戶進行深入有效之管理。

(二) 本行最近年度獲利或虧損主要原因

95 年台灣股市在外資看好新台幣升值之潛力下，帶動台股一波資金行情，台股從年初 6,462 點漲至年底之 7,823 點，波段漲幅近 21%，本行 95 年長期股權投資利益主要來源為處分南亞電路板及 Mirae Asset Securities Co., Ltd.(韓國)等。另為充分反映本行資產品質、強化銀行整體之財務透明度並健全經營與公司治理，本行定期針對長期投資組合進行全面性評估，對於前景有疑慮之投資戶則提列資產減損損失，俾能反映真實投資價值。

(三) 改善計畫

1. 調整投資政策，將國內投資組合之規模維持約新台幣 500 億元，並透過加強投資後管理去蕪存菁，以尋求更高的投資報酬率。

2. 建立直接投資部內部預審機制，並將投資審查會議審查案件依特性分為 Private Equity、基金及金融商品、不動產相關及 Mezzanine Finance 等四大類，落實專業審查理念，以加強投資案審核流程之合理化，提升投資品質。
3. 實施產業專業分工制度，深化同仁在專業領域、國內外產業知識及人脈之掌握，提昇本行在亞洲地區專業投資機構之聲望。

(四) 未來一年投資計畫

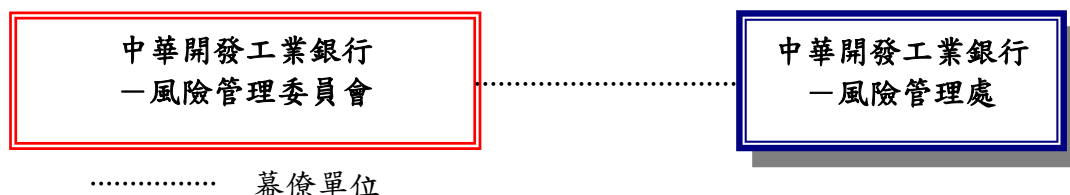
1. 投資組合多元化：
從事 REITs、Mezzanine Finance 及 Third Party Fund 等不同類型之投資，以分散投資組合過度集中於高科技產業之風險，進而提升投資收益之穩定性。
2. 積極建立海外投資組合：
 - (1) 著眼於本行擁有之區域競爭力繼續部署亞洲市場，在香港及韓國建立新投資團隊，並評估在東南亞如泰國及越南等地建立類似之獨立投資團隊。
 - (2) 考量本行資金規模、品牌形象及產業關係網絡等限制，在美國、日本及歐洲地區將透過投資基金方式，建立基金投資組合。
3. 透過募集基金方式，以增加業務廣度與深度：
透過募集 Buyout Fund、Private Equity Fund 及 Securitization Fund 等方式，使本公司直接投資業務之部分資金來源逐步由自有資金轉換為基金形態，以增加業務廣度與深度。

六、 風險管理事項之評估

(一) 銀行之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本行之風險管理組織架構如下：



● 中華開發工業銀行

「風險管理委員會」－統籌本行及子(孫)公司之風險管理事宜。

「風險管理處」－支援本行風險管理委員會並執行所有風險管理相關事宜。

- 一、 遵循金控母公司風險管理政策及報告本行風險管理事項。
- 二、 為本行風險管理委員會之幕僚單位。
- 三、 依金控母公司風險資本配置結果，將風險資本分配至各業務單位暨(或)各商品別。
- 四、 規劃、推動及維護本行風險管理制度及政策。
- 五、 協助本行建立良好之風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告及風險回應措施等風險管理流程，且及時正確地傳遞風險資訊。
- 六、 彙總、監督、控管、評量及檢討改進本行之整體經營風險。
- 七、 提供各單位風險調整後績效衡量所需之風險性相關資訊。
- 八、 規劃、建置、維護及審核本行市場、信用、作業、流動性及利率等風險管理量化模型。
- 九、 建置本行風險管理防火牆政策。
- 十、 建置、控管本行利害關係人風險管理相關系統。
- 十一、 管理全行市場、信用、作業、流動性及利率等各類風險額度。
- 十二、 督導、協助子公司風險管理相關事項。
- 十三、 擬訂、修正及廢止本處相關規章。
- 十四、 辦理其他有關風險管理事項。

2. 風險管理相關政策

本行為隨世界脈動，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。本行係依循金控母公司風險管理政策、國際標準(此係指巴塞爾相關協定)、主管機關法規及業務發展策略等因素，訂定「風險管理政策」。

本行另依業務特性按市場、信用、作業等風險來源個別制定有「市場風險管理準則」、「信用風險管理準則」及「作業風險管理準則」。

(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露項目

本行除依主管機關規定揭露相關資訊外，得揭露風險管理有關資訊。風險管理資訊揭露範圍含：

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

本行對市場、信用、作業及其它風險等個別風險領域的管理目標及政策如下：

(1) 市場風險：

A. 策略及流程

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

B. 相關組織架構

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

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

C. 風險管理程序及報告

本行市場風險按風險辨識、風險監控、風險衡量、市場風險額度等之程序來做管理。

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

另依據主管機關要求，建立各項部位控管與各項商品業務要點，並配合交易系統建置風險量化與管理系統，以落實科學化的動態管理。

(2) 信用風險：

A. 策略及流程

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

B. 相關組織架構

本行信用風險相關之組織有：董事會、風險管理委員會、投資業務審查會、信用風險審查會議、業務單位、徵信單位、業務管理單位及信用風險管理單位。

C. 風險管理程序及報告

本行信用風險按風險辨識、風險監控、風險衡量、信用風險額度等之程序來做管理。

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

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

(3) 作業風險：

A. 策略及流程

為使本行採共同語言管理、定義、溝通及衡量作業風險，本行遵循國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「作業風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，訂定本行「作業風險管理準則」，以為管理本行作業風險之主要依據。

B. 相關組織架構

作業風險涵蓋全行各單位之營業活動，涉及相關單位。本行執行作業風險管理時，確保職掌與權限之獨立性及可歸責性，指派專司作業風險管理單位，採商品或服務別，就本行訂定之作業風險檢查項目，建立從上而下的作業風險管理機制。

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

C. 風險管理程序及報告

本行作業風險按風險辨識、風險評估、風險衡量、風險監控及因應等之程序來做管理。

為確保本行作業風險曝險得以適當掌控，訂有適當逐級呈報機制。另對產出各類作業風險之管理性報表加以控管，並訂定各項作業風險管理性報表。作業風險管理單位定期向各業務主管、高階管理者、風險管理委員會、董事會及金控風險管理委員會彙總提報作業風險管理報告。

作業風險報告包含六大項：A.作業風險損失業務別；B.作業風險曝險的情況，尤其包括重大作業損失；C.預警事項；D.趨勢分析；E.例外報告；F.相關風險與控制評估之改變。

除依據主管機關要求，執行各項內部控制與稽核外，更積極建置相關基礎工作，以降低作業風險至最小程度。

(4) 避險政策

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

(5) 其他風險：

風險管理報告流程與異常狀況處理，各類之風險報告約為三類：

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

2. 信用風險應揭露項目

(1) 表內項目

附表二十二

表內項目—信用風險風險性資產額

95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目（註 2）	適用之風險權數	風險性資產額
	0%	
	10%	
本國銀行及其保證之債權	20%	2,538,265
住宅不動產擔保放款	50%	92,441
其他	100%	87,559,607
合計		90,190,313

註 1：請依最近一期向本會申報之資料填寫。

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

(2) 表外項目

附表二十三

表外項目—信用風險風險性資產額

95年12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	風險性資產額
一般表外交易	16,281,963
衍生性金融商品	896,288
票債券附買回約定負債 (RP)	163,340
附賣回約定票債券投資 (RS)	47,469
合計	17,389,060

註1：請依最近一期向本會申報之資料填寫。

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

附表二十四

本行從事資產證券化情形

95年12月31日 (註1)

單位：新台幣仟元

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

註1：請依截至年報刊印日前一季止之資料填寫。

3. 使用標準法計算市場風險之銀行，對下列風險之資本要求

附表二十五

市場風險資本計提及風險性資產額

95年12月31日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本	風險性資產額 (註2)
利率風險	1,099,576	13,744,700
權益證券風險	1,170,776	14,634,700
外匯風險	227,740	2,846,750
商品風險	—	-
選擇權採簡易法處理	223,469	2,793,363
合計	2,721,561	34,019,513

註1：請依最近一期向本會申報之資料填寫。

註2：係應計提資本乘以12.5倍。

4. 使用自有模型計算市場風險所需資本之銀行要求

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

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

附表二十六

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

95年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$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外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

95年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
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1：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(三) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

1. **95.1.11 華總一義字第 09500002801 號總統令公布證券交易法修正條文；95.3.23 行政院金融監督管理委員會通過「公開發行公司應設置獨立董事適用範圍」、「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」、「公開發行公司董事會議事辦法」等**

為落實並發揮本國企業董事會之職能，以提高公司治理績效、強化競爭力並與國際接軌，新修正之證券交易法引進獨立董事制度，強化董事獨立性及明定董事會議事規範等；行政院金融監督管理委員會則依前開法律授權訂定「公開發行公司應設置獨立董事適用範圍」、「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及「公開發行公司董事會議事辦法」等，分別規定包括金融控股公司應設置獨立董事，其獨立董事人數、席次比例、資格條件與選任方式等，及董事會議事主要內容、作業程序、議事錄應載明事項、公告及其休會期間之授權方式等事項。本行業已配合新增及修正本公司章程及其他內部規範，公司章程並於民國 95 年 5 月 18 日經董事會代行股東會職權通過。

2. **民國 95 年 3 月 31 日行政院院臺經字第 0950010807 號令修正發布「創業投資事業範圍與輔導辦法」，對於經主管機關依本辦法規定輔導協助之創業投資事業，放寬其投資上市、上櫃公司股票之限制，包括得因從事與企業併購或重組業務有關之行為，而投資上市、上櫃公司股票**

此一法規之變動對於本公司未來之投資併購業務將有所助益。

3. 新巴塞爾協定

- * 本國銀行已自民國 96 年起實施新巴塞爾資本協定。新版協定強調風險衡量方式的改進，包括信用風險估算方式較現行協定複雜，並首次將作業風險納入整體資本適足率計算等。本銀行依照此一新國際規定，正積極建置授信客戶內部評等、資本配置等相關因應措施，加上本銀行自有資本比率相對較高，應足以因應其對本行財務業務之影響。
- * 本國銀行已自民國 96 年起全面實施新巴塞爾資本協定。主要的改變在於鼓勵銀行發展內部風控模型(Internal Model)，並據此對於應提列之風險性資本進行更精細之估算。由於風險性資本提列不足將導致銀行財務風險升高，然若資本提列過多又將不利銀行獲利，故 BASEL II 之實施將促使銀行強化風控機制並且研發風控模型。本行業已成立風險控管部門，按計畫逐步進行相關配套措施。

(四) 科技改變及產業變化對工銀財務業務之影響及因應措施

1. 投資重心重新聚焦，積極參與跨國投資機會

資訊電子產業競爭日趨激烈，產品毛利受到擠壓，資訊電子代工產業走向微利時代，未來為提高本行之投資收益，投資標的將主要著墨在具前瞻性及發展前景的新產品，以及仍處於擴張期之資訊電子產業。其次加強佈局具獨占性之石化、鋼鐵等傳統產業，及金融、娛樂、觀光、物流等，以分散投資風險並提高獲利。未來亦將積極與國際頂尖投資機構建立策略合作關係，除了可藉此提昇全球知名度外，還能增加參與一些高品質跨國投資案的機會，同時可擴大我們的產品線和獲利來源，以分散過去獲利來源過度集中且過度依賴台灣股市的風險。

2. 國內金控切入創投領域，威脅本行直接投資業務

政府積極推動金融自由化與國際化，藉由法令鬆綁及開放本國市場等做法，本土金融機構面臨國際金融集團之競爭壓力將日益增加。國內多家金控以轉投資公司切入直接投資領域，由於金控資金規模龐大，使其下創投子公司競爭力大增，威脅本行直接投資業務。本行除利用過去深耕之客戶關係及累積產業經驗，並積極網羅人才、提昇投資管理能力，鞏固市場領導地位，同時積極開拓新財源，積極發展固定收益業務、強化信託業務、提昇手續費收入、及提升短投收益等。

3. 新金融商品業務日益蓬勃，整體解決能力受重視

隨新金融商品業務蓬勃發展，未來以提供客戶量身訂作之整體解決(total solution)方案，及提昇投資案評估能力以及後續風險控管為主。未來繼續深耕投資業務領域、開發各項新金融商品外，提供企業法人多元化之金融避險商品，搭配完整的外匯操作以及相關衍生性金融商品，以利客戶就其財務風險上達到管控之需求，協助企業有效降低經營成本。

(五) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行以提供國內外企業完善的金融服務為宗旨，也是台灣第一家投資銀行性質之民營金融機構。本行的直接投資團隊，擁有豐富的產業及實務經驗，投資業務績效卓越，也是我國規模最大的專業投資機構，其綿密的產業投資網路，可隨時提供客戶管理及產業上的協助與諮詢，為業界之翹楚。面對激烈競爭的投資環境，本行將善用長年累積的產業知識，進行跨產業全方位金融服務。

此外，本行近年也持續的積極參與社會公益活動，善盡企業公民義務，為社會弱勢團體貢獻一份心力。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

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

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

(七) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本行目前尚無具體計畫。

(八) 業務集中所面臨之風險及因應措施

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

然而本行近年已加重對內需型與傳統產業之投資，例如鋼鐵、能源等產業；在區域分佈上，亦逐漸增加海外投資之比重；投資資產組合則適度分散為早期、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，且本行對單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以進一步降低業務集中之風險。

(九) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

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

本行之母公司中華開發金融控股公司於93年股東會後經營權異動，目前董、監持股穩定並符合法令規定。新經營團隊進駐，管理革新措施包括落實功能性管理、致力

於內部資源整合及加強公司治理與財務透明化，身為子公司之本行，體制也更為健全，對於本行具有正面助益。

(十) 訴訟或非訟事件

1. 中華開發工業銀行

- (1) 何金霞等 389 人（嗣後原告 51 人撤回訴訟，原告人數減為 338 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（因原告 51 人撤回訴訟，故請求金額減為 NT\$69,780,152）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。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 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。

2. 本行持股達百分之一以上大股東：中華開發金融控股(股)公司

- (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。

3. 本行董事、監察人、總經理及從屬公司

無。

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、 危機處理應變機制

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

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

針對本行營業處所，總行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。

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

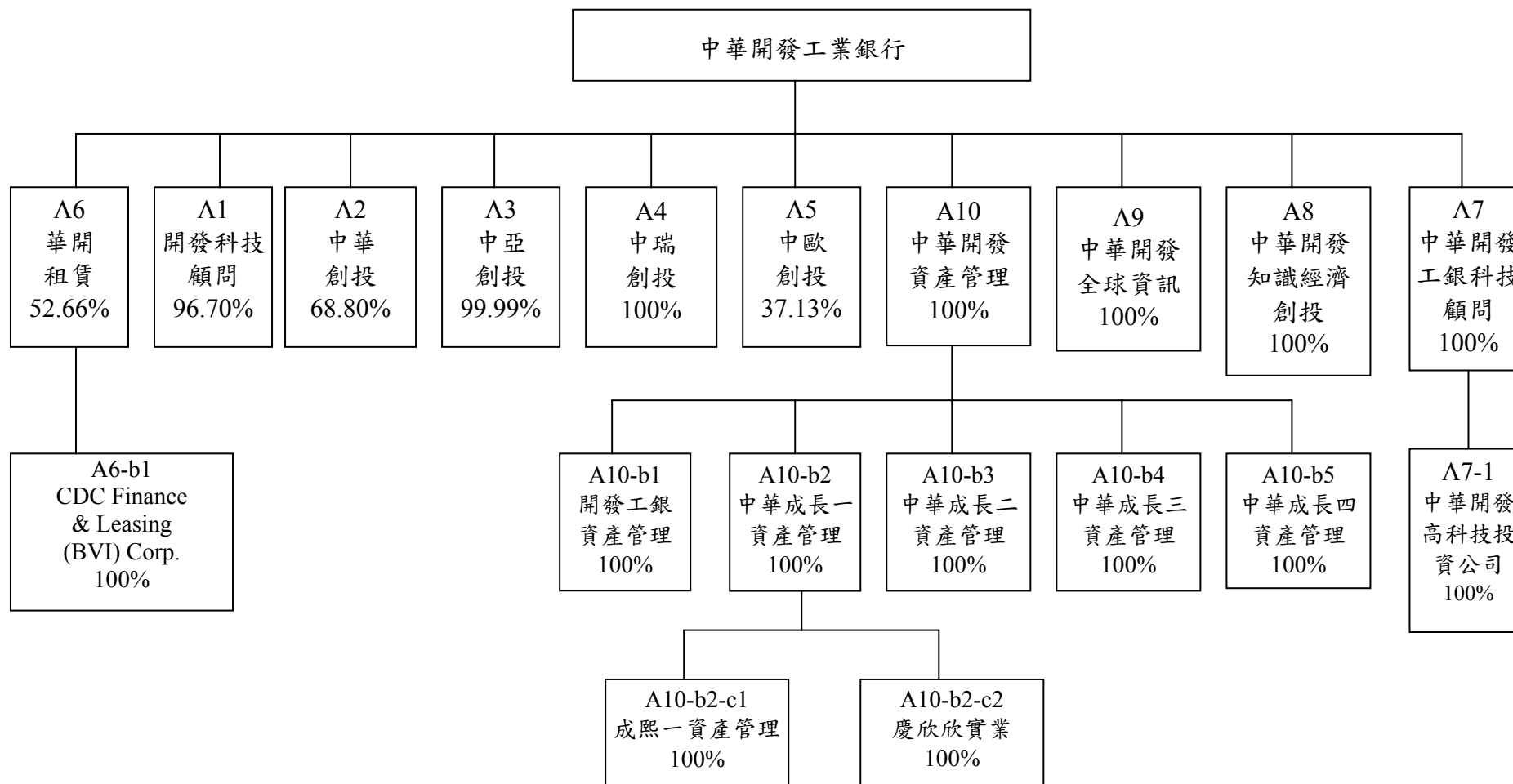
無。

捌、特別記載事項

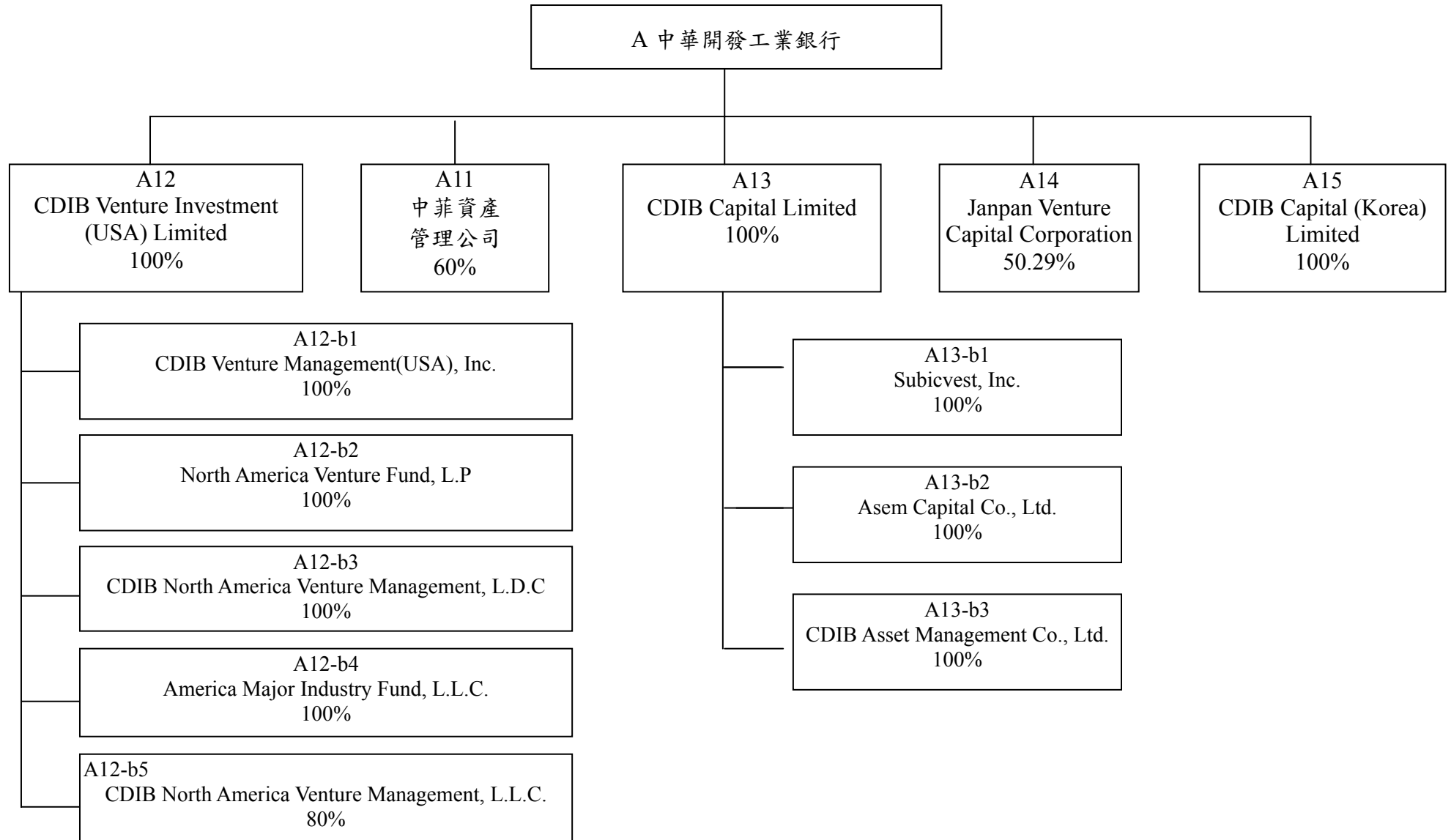
一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

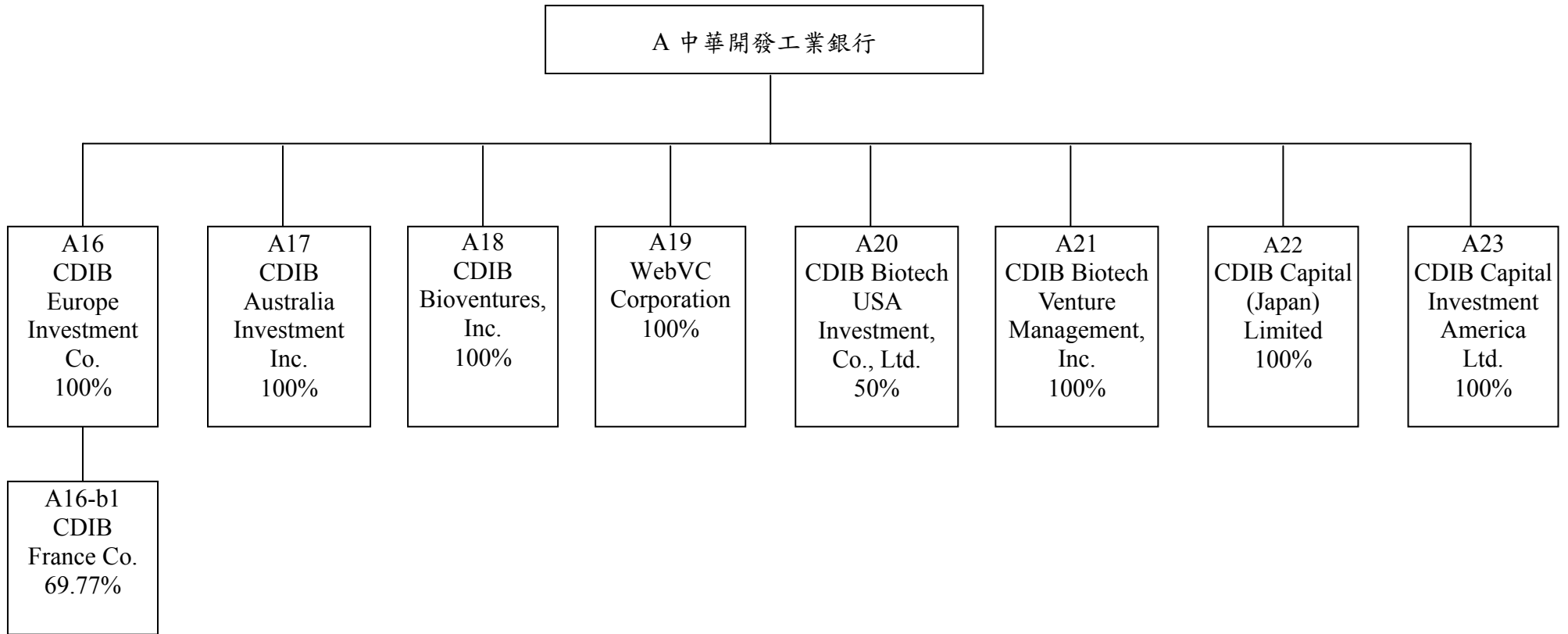
1. 國內關係企業組織圖(1)：



2. 海外關係企業組織圖(1)：



2. 海外關係企業組織圖(2)：



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

1. 國內：

單位：新台幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A1	開發科技顧問公司	74.12.05	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
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 I, L.P.	87.05.06	英屬開曼群島	USD 15,896,656	基金	註 1
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.D.C.	87.04.22	英屬開曼群島	USD 605,050	基金管理	註 1
A12-b4	American Major Industry Fund, L.L.C.	87.06.15	英屬開曼群島	USD 6,000,000	基金	註 1
A12-b5	CDIB North America Venture Management, L.L.C.	89.06.26	美國德拉瓦州	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	Web VC 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	
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

(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料

無。

(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形

1. 國內

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A1	開發科技顧問公司	法人董事：中華開發工銀	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)	陳進福	4,687,500	9.40%
		法人董事：中國合成橡膠	童兆勤	6,250,000	12.50%
		監察人：中華開發工銀 總經理	徐益生 方鳳山 呂有林 趙啟森 李學禮 陳勝坤 陳進福	0	—
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	徐益生	1,216	
		法人董事：國泰人壽	陳進福	11,690,000	19.23%
		法人董事：新光人壽	曾慶頌	11,690,000	19.23%
		法人董事：安泰人壽	鄭弘志	8,224,000	7.18%
		法人董事：國華人壽	韋立俊	4,364,000	7.18%
		監察人：中華開發工銀	劉乃文	2,257,435	3.71%
		監察人：東賢投資 總經理	方鳳山 吳東昇 陳進福	0	—

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% —
A10	中華開發資產管理公司	法人董事：中華開發工銀	童兆勤 黃偉佳 王鍾渝 曹為實 邱德馨	500,000,000	100.00%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
		監察人：中華開發工銀 總經理	劉紹樑 黃偉佳	0	—
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

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A11	中菲資產管理 (清算中)	法人董事:中華開發工銀 法人董事:Security Bank Capital 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 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 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	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) Ltd.	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	Web VC 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) Ltd.	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。

(五) 各關係企業營運概況

1. 國內

單位：除另予註明外，為新台幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產 總值	負債 總額	淨值	營業 收入	營業 利益	本期 損益	每股 盈餘(元)
A1	開發科技顧問公司	250,000	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	546,111	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(股)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(股)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(股)公司	68,000	84,085	137	83,948	0	0	12,765	1.88
A10-b2-c2	慶新新實業(股)公司	100,000	89,268	2,455	86,813	0	0	3,516	0.35
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 (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) Ltd.	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	—
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)	—

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
A19	Web VC 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) Ltd.	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	—

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形

本行於 95 年度及截至年報刊印日止，並無私募有價證券及金融債券之情形。

附表二十七

私募有價證券資料

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

註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整，若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

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

註 3：屬私募金融債券而無需股東會通過者，應填列董事會通過日期與數額。

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

最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券之執行情形

私募有價證券種類：

價款繳納完成日期：

報本會備查日期：(註 1)

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

註 1：若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

註 2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註 3：係填列經核准辦理募集發行之法規依據。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形

無。

附表二十八

最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本行股票情形

單位：新臺幣千元；股；%

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

註1：請依子公司別分別列示。

註2：所稱金額係指實際取得或處分金額。

註3：持有及處分情形應分別列示。

註4：並說明其對本行經營結果及財務狀況之影響。

四、其他必要補充說明事項

無。

中華開發工業銀行股份有限公司

董事長

辜 仲 瑩

刊印日期

中華民國九十六年四月二十七日