

股票代號：2883

本行網址：[www.cdibh.com](http://www.cdibh.com)

查詢網址：[newmops.tse.com.tw](http://newmops.tse.com.tw)



# 中華開發金融控股股份有限公司

九十六年年報

刊印日期

中華民國九十七年四月三十日

發言人

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

代理發言人

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

金融控股公司及其子公司地址、電話及網址

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

子公司

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

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

股票過戶機構

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

信用評等機構

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

最近財務報告簽證會計師

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

股東服務專線：0800-212-791

# 目 錄

壹、 致股東報告書 .....	1
貳、 金融控股公司簡介 .....	3
一、 設立日期 .....	3
二、 公司沿革 .....	3
參、 公司治理報告 .....	5
一、 組織系統 .....	5
(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌 .....	5
(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖 .....	7
二、 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 .....	8
(一) 董事及監察人資料 .....	8
(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料 .....	18
(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金 .....	24
(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性 .....	33
三、 公司治理運作情形 .....	34
(一) 董事會運作情形 .....	34
(二) 審計委員會運作情形 .....	38
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目 .....	38
(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 .....	38
(五) 公司治理守則及相關規章之查詢方式 .....	38
(六) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊 .....	39
(七) 內部控制制度執行狀況 .....	44
(八) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形 .....	46
(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 .....	48
(十) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容 .....	76
(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 .....	76
四、 會計師公費資訊 .....	77
(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 .....	77
(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 .....	77
(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 .....	77
五、 更換會計師資訊 .....	78

(一) 關於前任會計師者 .....	78
(二) 關係繼任會計師者 .....	79
(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 .....	79
六、 公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任 職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職 於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間 .....	79
七、 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依本法第十六條 第七項及第八項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形 .....	80
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 .....	85
九、 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融 控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算 綜合持股比例 .....	86
<b>肆、募資情形 .....</b>	<b>93</b>
一、 股份及股利 .....	93
(一) 股本來源 .....	93
(二) 股東結構 .....	94
(三) 股權分散情形 .....	94
(四) 主要股東名單 .....	95
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料 .....	96
(六) 股利政策及執行狀況 .....	97
(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響 .....	97
(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞 .....	97
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形 .....	98
二、 公司債辦理情形 .....	99
三、 特別股發行情形 .....	102
四、 海外存託憑證發行情形 .....	104
五、 員工認股權證發行情形 .....	105
(一) 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 .....	105
(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 .....	106
六、 併購(包括合併、收購及分割)之辦理情形 .....	106
七、 資金運用計畫執行情形 .....	107
(一) 計畫內容 .....	107
(二) 執行情形 .....	107
<b>伍、營運概況 .....</b>	<b>108</b>
一、 業務內容 .....	108
(一) 主要業務範圍 .....	108
(二) 本年度經營計畫 .....	111
(三) 產業概況 .....	115

(四) 研究與發展.....	119
(五) 長、短期業務發展計畫.....	120
二、 跨業及共同行銷效益.....	121
三、 市場及業務概況.....	122
四、 從業員工.....	127
(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形.....	127
(二) 96 年度教育訓練情形.....	129
(三) 員工行為或倫理守則相關規定.....	129
五、 企業責任及道德行為.....	130
六、 資訊設備.....	131
(一) 主要資訊系統硬軟體配置及維護.....	131
(二) 未來開發或購置計畫.....	131
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	132
七、 勞資關係.....	134
(一) 列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形.....	134
(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實.....	134
八、 重要契約.....	135
陸、 財務概況.....	<b>138</b>
一、 最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	138
(一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表.....	138
(二) 金融控股公司簡明資產負債表.....	139
(三) 金融控股公司及其子公司簡明合併損益表.....	140
(四) 金融控股公司簡明損益表.....	140
(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	141
二、 最近五年度財務分析.....	142
三、 最近年度財務報告之監察人審查報告.....	145
四、 最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	146
五、 金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....	422
柒、 財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....	<b>423</b>
一、 財務狀況.....	423
二、 經營結果.....	424
三、 現金流量.....	425
(一) 最近二年度流動性分析.....	425
(二) 流動性不足之改善計畫.....	425
(三) 未來一年現金流量分析.....	425
四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	425
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.....	426
(一) 最近年度轉投資政策.....	426

(二)	獲利之主要原因及改善計畫.....	426
(三)	未來一年投資計畫.....	426
六、	以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至刊印日止下列風險管理事項.....	428
(一)	金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策.....	428
(二)	金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊.....	429
(三)	國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	433
(四)	科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	434
(五)	金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施.....	435
(六)	進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	435
(七)	業務集中所面臨之風險及因應措施.....	435
(八)	董事及監察人或持股超過百分之一之大股東股權之大量轉移或更換對公司之影響與風險及因應措施.....	436
(九)	經營權之改變對金融控股公司之影響風險及因應措施.....	436
(十)	訴訟或非訟事件.....	436
(十一)	其他重要風險及因應措施.....	438
七、	危機處理應變機制.....	439
八、	其他重要事項.....	439
捌、	特別記載事項.....	<b>440</b>
一、	關係企業相關資料.....	440
(一)	金控關係企業合併營業報告書.....	440
(二)	關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	444
(三)	推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	447
(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.....	448
(五)	各關係企業營運概況.....	456
二、	最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	459
三、	最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本公司股票情形.....	460
四、	其他必要補充說明事項.....	460
(一)	前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	460

## 壹、致股東報告書

民國(下同)96年，中華開發金融控股公司(以下簡稱「本公司」)在國際次債風波嚴重衝擊全球金融市場，以及國內部分金融機構出現債信危機之影響下，遭逢嚴峻之考驗。然而在全體同仁的積極努力下，仍達成一定的績效。總合開發工銀與大華證券兩家子公司之營運結果，本公司96年度稅後淨利達新台幣76.1億元；每股稅後盈餘(EPS)為新台幣0.66元，總資產報酬率及股東權益報酬率則分別達4.57%與5.06%。子公司開發工銀96年度稅後純益達98.46億元，每股稅後盈餘為1.22元。大華證券則因萬泰銀行財務重組方案之影響，96年度稅後虧損達17.5億元。

至於各項業務表現方面，子公司開發工銀之直接投資業務在業界仍具有舉足輕重之地位，96年度的表現依舊亮眼，持續保持穩健成長之力道；法人金融業務除在放款量有所增長外，並積極佈建企業重建業務、推動共同行銷，以提昇與鞏固客戶關係；固定收益與權益證券業務方面，則受到下半年全球金融市場疲弱之影響，表現不如預期。

96年對全球金融市場而言是頗具戲劇化的一年，上半年仍延續自92年以來的榮景，下半年則受到美國次級房貸的影響而重挫。展望97年，美國次級房貸問題爆發、房市泡沫化現象，將逐漸對實質經濟面活動產生影響，且歐元區及日本景氣擴張動能相繼走弱，全球經濟成長率將顯著下滑；但新興經濟體成長的動能依舊強勁，尤其是中國、印度等亞洲新興經濟勢力崛起為全球經濟注入活力。而國內政治情勢在選後趨於穩定，預期兩岸政策應會更開放和緩。這些國內外經濟、產業環境之變化，都將對本公司以投資銀行為導向的核心事業產生交互性的影響。

在經營策略上，子公司開發工銀之直接投資業務係以產業為導向，整併國內外投資單位，並調整投資組合，以提昇營運效率及強化投後管理；在企業金融方面，則推動重點客戶制度，強化與核心事業之共同行銷，並加強產品經理機制，以協助營業單位推展業務及研發新獲利模式；固定收益業務方面，除積極佈建新種產品線外，並培養結構性商品團隊，以增加商品承銷之競爭力；權益證券業務方面，乃以擴展市場及產品投資、強化通路銷售交易平台、爭取獲利機會並分散風險為努力目標。

子公司大華證券則持續整合證券相關產品通路，提昇單一營業據點之生產力，並採取「全球思考，專業佈局」規劃發展海外業務，以期擴大整體證券事業之版圖，並在擴大產品線之深度及廣度之同時，加強風險管理機制之落實。另大華證券在債券市場之優異表現更深獲專業肯定，已連續於95及96年同時獲得財資雜誌(The Asset)、亞元雜誌(Asiamoney)及亞洲財務雜誌(Finance Asia)評選為台灣最佳債券商。

近年來國內外金融環境快速變遷，為客戶提供完整的產品線與客製化的金融服務乃市場所趨。因此，本公司在研究發展上的重點，就是努力提昇新金融商品之開發能力，同時強化風險管理機制，以因應市場之需求與變化。

而中華信用評等公司於 96 年 10 月 12 日將本公司之長期評等由「twA+」調升為「twAA-」，短期評等由「twA-1」調升為「twA-1+」，並確認評等展望為「穩定」，此亦肯定本公司在整合集團成員營運與分散其新業務與營收來源的同時，仍能有效地管理成長策略，且集團成員的風險結構亦有所改進。

此外，為吸引各界之專業人才，本公司持續辦理「校園菁英招募」等活動，為公司注入新血。同時亦透過「開發金融學院」e-Learning 學習平台，提供產品、法令、技能、管理等多面向之課程，協助員工進一步強化專業能力、適應不斷變化的金融市場，以提供客戶更高的服務品質。

本公司承續子公司開發工銀與大華證券長年累積的經驗與聲譽，以成為具有特色的亞太區域性投資銀行為長期發展目標，並依此目標持續調整營運策略。展望 97 年，本公司將持續追求穩健成長、強化風險控管，相信在全體同仁之戮力合作下，本公司定能發揮競爭優勢、再創佳績。最後，敬祝各位股東

身體健康  
萬事如意

董事長 林誠一

總經理 辜仲瑩



## 貳、金融控股公司簡介

### 一、設立日期

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

2. 子公司:

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

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

### 二、公司沿革

為因應變化萬端的金融市場與競爭日趨激烈的經營環境,開發工業於 90 年 6 月 20 日股東常會中(依法令視為金融控股公司之發起人會議)決議通過,以「中華開發工業銀行」所發行股份,按一比一之換股比例,以股份轉換方式設立「中華開發金融控股公司」;待同年 11 月 28 日經主管機關核准後,本公司於 12 月 28 日正式成立,並自同日起於台灣證券交易所掛牌上市。轉換後開發工銀為本公司百分之百持有之子公司,原開發工銀股票亦即終止上市。

子公司開發工銀之前身為中華開發信託股份有限公司,成立於民國 48 年 5 月 14 日,為國內第一家民營的開發性金融機構。當時係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動,結合民間力量所共同創立。自民國 88 年改制為工業銀行後,除了擴大既有之中長期授信、生產事業投資、資本市場活絡、專案顧問及海外業務發展等五大業務外,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。成立近 50 年來,本行一直以「直接投資」與「企業融資」為主要業務,在台灣創投市場佔有舉足輕重的角色。

另一方面,本公司之另一子公司大華證券成立於 77 年 11 月 22 日,並於同年 12 月 24 日正式營業。成立之初,設置經紀部、自營部、承銷部,爾後經不斷擴充,增設股務代理部、債券部、法人部、國際部及新金融商品部等業務部門。為朝向跨業經營與集團化的目標發展,本公司經 91 年 6 月 26 日股東常會決議通過,採第二次「股份轉換」方式,以開發金控所發行之股份與菁英證券、大華證券所發行之股份作交換,將菁英證券、大華證券納為開發金控百分之百持有之證券子公司,以擴大金融業務經營規模及發揮營運綜效;並於 91 年 11 月 8 日股份轉換基準日,以菁英證券普通股 2.0378 股、大華證券普通股 0.9781 股轉換本公司普通股 1 股之換股比例進行股份轉換;同日大華證券股票自證券櫃檯買賣中心下櫃。92 年 12 月 31 日由大華證券以現金購併菁英證券,完成兩家子公司整合,並達到提昇綜效之目的。

自民國 93 年董事會改組之後，本公司已進行多項內部調整與改造。經營團隊不僅進行組織上的改革，用心網羅一流專業人才，並加強專業知識與團隊合作以推動業務發展；亦加強提昇資產品質、強化財務結構和增加透明度；並在業務佈局上使各項專業分工更為清楚。同時，本公司正積極朝向區域性及全球市場發展，透過與國際大型金融機構之策略性結盟以及異業結合，擴大金融版圖。本公司 96 年度稅後淨利為 76.12 億元，每股稅後盈餘為 0.66 元。

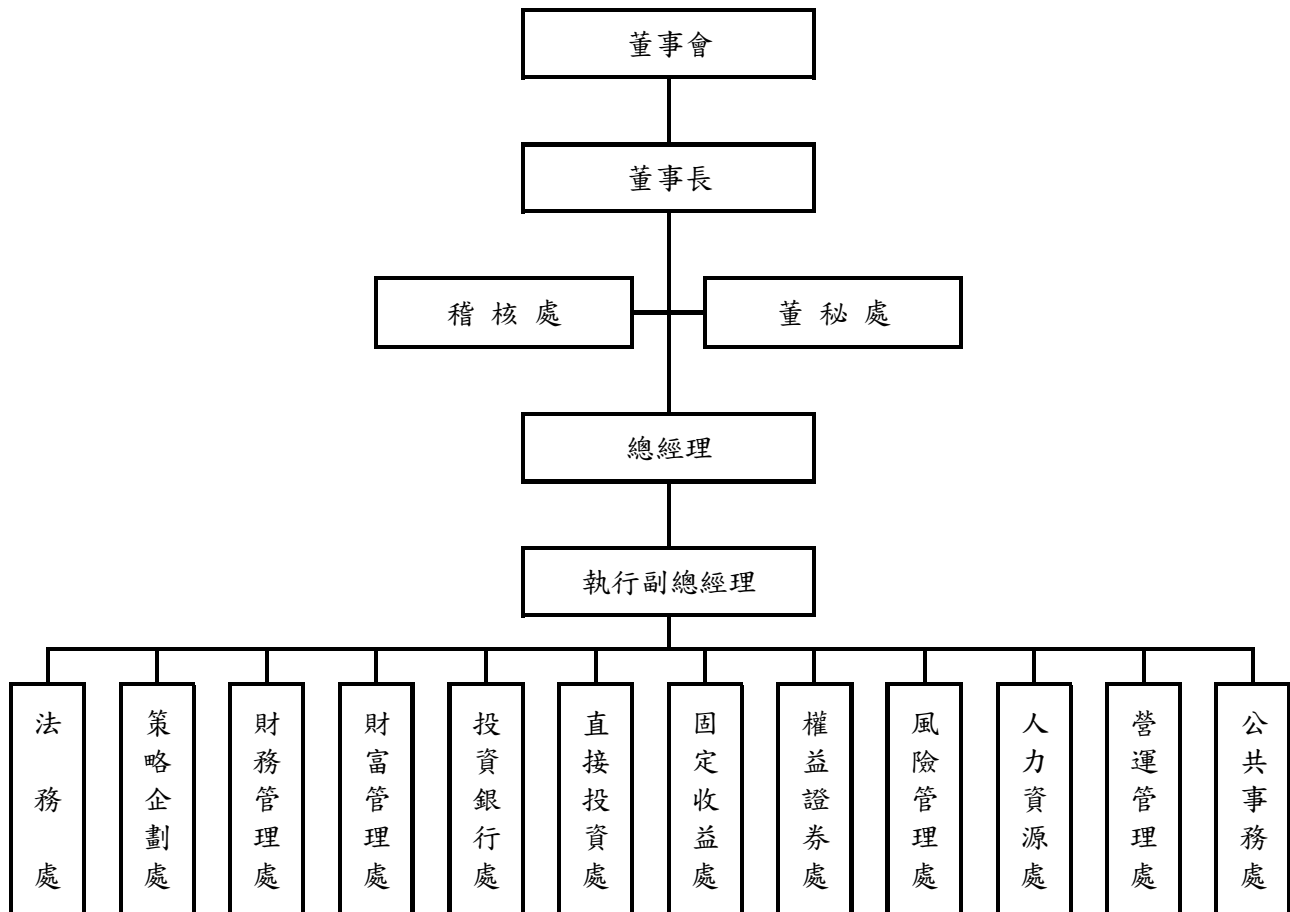
## 參、公司治理報告

### 一、組織系統

#### (一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌

##### 1. 本公司之組織結構

### 中華開發金融控股公司 組織圖

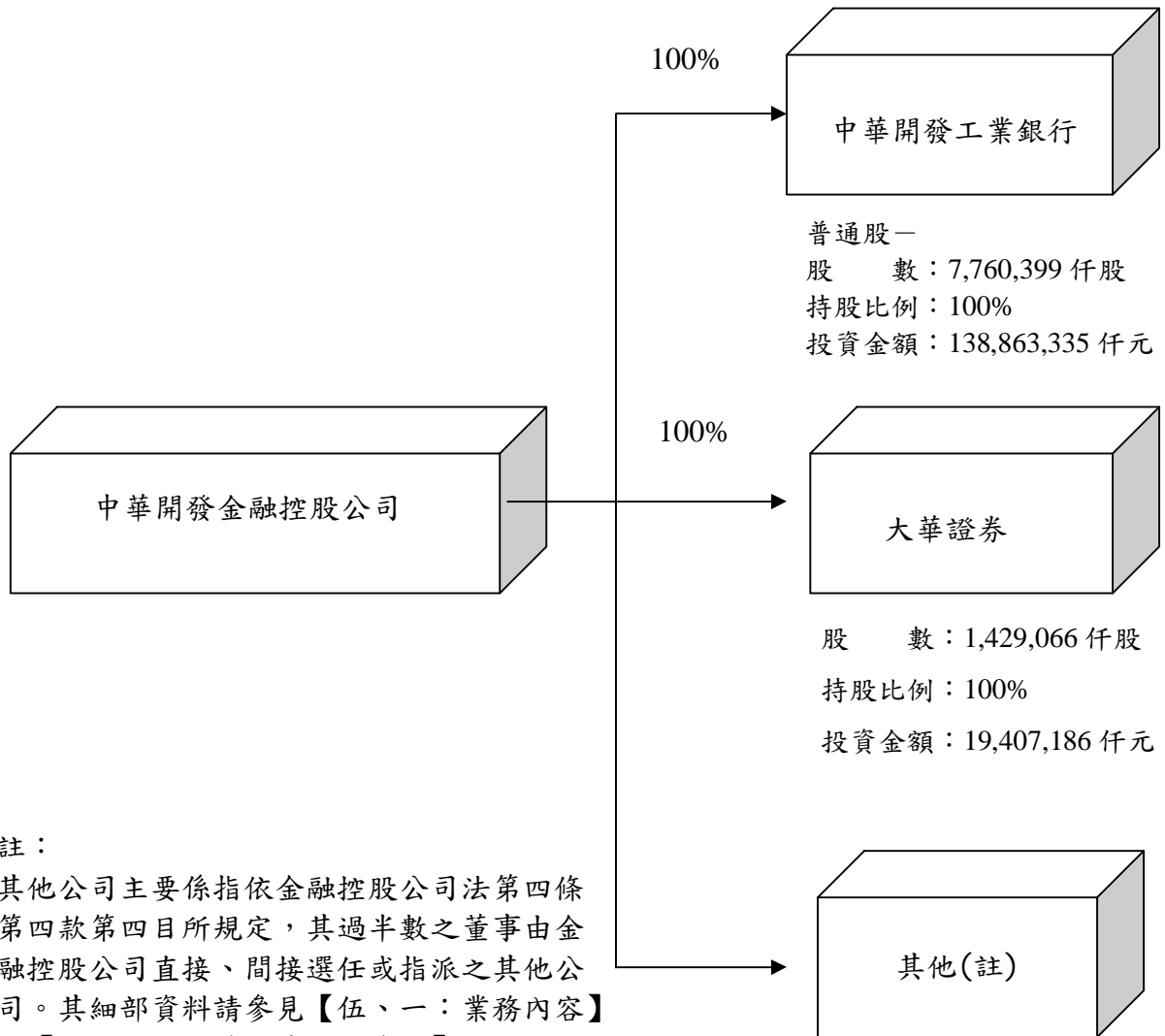


## 2. 各主要部門職掌

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

(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：96年12月31日



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

## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

### (一) 董事及監察人資料

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人 林誠一	96.06.15	三年	90.06.20	(普) 163,202,779	(普) 1.533%	(普) 155,738,862	(普) 1.421%	(普) 49,440	(普) 0.000%	無	無	國立台灣大學法律系畢業，日本慶應大學法學碩士。律師，台北市第三信用合作社理事主席，合作金庫常務理事，誠泰銀行董事長。中華開發金融控股公司董事長，誠泰文教基金會董事長。	嘉新水泥公司董事。	無	無	無
常務董事	興文投資股份有限公司代表人 辜仲瑩	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 603,860,530	(普) 5.674%	(普) 621,976,345	(普) 5.674%	(普) 0	(普) 0	無	無	美國賓夕法尼亞大學華頓商學院企管碩士，美國西北大學學士。中信證券(股)公司總經理。中華開發金融控股公司總經理，中華開發工業銀行董事長。	中華開發金融控股公司總經理。	無	無	無
常務董事	興文投資股份有限公司代表人 曹為實	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 603,860,530	(普) 5.674%	(普) 621,976,345	(普) 5.674%	(普) 0	(普) 0	無	無	台灣大學商研所。花旗銀行香港分行副總裁，高盛證券香港分公司執行董事，瑞士銀行董事總經理。中華開發工業銀行總經理。	中華開發工業銀行常務董事，大華證券公司董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
常務 董事	國亨化學股份有 限公司代表人 廖龍一	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 4,646,000	(普) 0.044%	(普) 4,785,380	(普) 0.044%	(普) 0	(普) 0	無	無	台灣大學經濟系。第一商 業銀行總經理，第一保險 代理人(股)公司董事長， 第一財產保險代理人(股) 公司董事長，彰化銀行董 事，中興票券(股)公司董 事，台灣產物保險(股)公 司董事，台灣金聯資產管 理(股)公司董事，中華民 國信託業同業公會理事 長，台灣金融研訓院董 事，第一銀行文教基金會 董事長，中華開發金融控 股公司獨立董事。中華開 發金融控股公司常務董 事。	中華開發工業銀行常務 董事。	無	無	無
常務 董事 (獨立 董事)	許永邦	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	無	無	國立政治大學財政研究 所。中華信用評等公司董 事長，中華民國證券暨期 貨市場發展基金會董事 長，財政部證券暨期貨管 理委員會副主任委員，中 央存款保險公司副總經 理。中華開發金融控股公 司常務董事及獨立董事。	中華開發工業銀行常務 董事及獨立董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事	鎧動投資股份有 限公司代表人 劉紹樑	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 836,360	(普) 0.008%	(普) 861,450	(普) 0.008%	(普) 0	(普) 0	無	無	美國芝加哥大學法學博 士。行政院經建會亞太營 運協調服務中心主任，理 律法律事務所合夥人，台 灣證券交易所董事，行政 院經建會諮詢委員會委 員，OECD暨世界銀行亞 洲公司治理論壇永遠核 心成員，亞洲公司治理協 會董事，中華公司治理協 會理事，金融控股公司 法、企業併購三法起草 人。中華開發金融控股公 司資深副總經理暨策略 長。	中華開發工業銀行董 事，大華證券公司董事， 中華開發資產管理公司 監察人，中華開發知識經 濟創投公司董事，台灣證 券交易所公司董事。	無	無	無
董事	基捷投資股份有 限公司代表人 蕭峯雄	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 851,810	(普) 0.008%	(普) 877,364	(普) 0.008%	(普) 10,235	(普) 0.000%	無	無	中國文化大學經濟學博 士，耶魯大學經濟學碩 士。行政院經濟建設委員 會副主任委員，淡江大學 商學院院長。淡江大學商 學院產業經濟系教授。	中華開發工業銀行董 事，長碧科技公司董事 長，亞太工商聯公司董 事，中華城公司監察人， 漢驛創投公司監察人，冠 華創投公司董事，華義國 際公司獨立董事。	無	無	無
董事	基捷投資股份有 限公司代表人 南怡君	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 851,810	(普) 0.008%	(普) 877,364	(普) 0.008%	(普) 0	(普) 0	無	無	私立東吳大學法學碩 士。理律法律事務所資深 律師。中華開發金融控股 公司法務長暨法令遵循 主管。	中華開發工業銀行董 事，大華證券公司監察 人，開發科技顧問股份 有限公司監察人。	無	無	無
董事	鎧動投資股份有 限公司代表人 邱德馨	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 836,360	(普) 0.008%	(普) 861,450	(普) 0.008%	(普) 0	(普) 0	無	無	凱斯西儲大學會計碩 士。中信證券(股)公司財 務長兼發言人。中華開發 金融控股公司財務長。	中華開發工業銀行董 事，大華證券公司監察 人，中華開發資產管理公 司董事，開發國際投資公 司監察人。	無	無	無



職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
董事	兆豐國際商業銀行股份有限公司代表人 魏美玉	96.06.15	三年	90.06.20	(普) 163,202,779	(普) 1.533%	(普) 155,738,862	(普) 1.421%	(普) 0	(普) 0	無	無	國立台灣大學財務金融研究所碩士。中國國際商業銀行財務部、國際金融部副理、經理。中國國際商業銀行副總經理。	中華開發工業銀行董事，巴拿馬國泰倉庫公司董事長，Ramlett Finance Holdings Inc. 董事長，巴哈馬國泰投資開發公司董事長，加拿大光華國際商業銀行董事，ICBC 大眾公司(泰國)董事，國際證券投資信託公司董事，富邦證券金融公司董事，中銀財顧公司董事，ICBC AMC Offshore Limited 董事，ICBC AMC Offshore (Taiwan) II 董事，全球創業投資股份有限公司董事長，漢驛創業投資股份有限公司董事。	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有限公司代表人 周行一	96.07.02	三年	90.06.20	(普) 266,697,555	(普) 2.506%	(普) 274,698,481	(普) 2.506%	(普) 0	(普) 0	無	無	國立政治大學企業管理系學士，美國印第安那大學企業管理碩士、商學博士。美國 Santa Clara 大學任教三年，曾任政大財務管理系所主任、商學院國際事務工作委員會召集人，國立政治大學商學院副院長，中華民國證券暨期貨發展基金會董事，金鼎證券獨立董事，中華民國證券櫃檯買賣中心董事，期貨交易所交易、紀律委員會委員及召集人，證券投資信託暨顧問商業同業公會顧問。政治大學商學院院長，政治大學財務管理系所教授。	亞洲財務學會副理事長，金融重建基金管理委員會委員，證券暨期貨投資人保護中心監察人，台灣理財顧問認證協會理事，台灣證券交易所上市審議委員。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
董事	臺灣銀行股份有 限公司代表人 陳敏薰	96.07.02	三年	90.06.20	(普) 266,697,555	(普) 2.506%	(普) 274,698,481	(普) 2.506%	(普) 0	(普) 0	無	無	美國南加州大學學士，克萊蒙大學彼德杜拉克管理研究所碩士。中華開發金融控股公司董事長，理隆纖維工業股份有限公司投資部協理。台北金融大樓股份有限公司董事長。	科理投資公司董事長，揚理投資公司董事，敏理投資公司董事，德理投資公司監察人，台北金融大樓股份有限公司董事長。	無	無	無
董事	國亨化學股份有 限公司代表人 童兆勤	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 4,646,000	(普) 0.044%	(普) 4,785,380	(普) 0.044%	(普) 61,395	(普) 0.001%	無	無	美國紐約州羅徹斯特大學材料碩士。晶鑽光電股份有限公司董事長，中國信託創業投資顧問股份有限公司董事長，中國信託商業銀行股份有限公司高級顧問，昆仲投資顧問股份有限公司執行副總經理，新竹科學工業園區管理局副局長，行政院原子能委員會計劃處長，台灣科學工業園區科學工業同業公會理事長。中華開發資產管理公司董事長。	中華開發工業銀行董事，和喬科技(股)公司副董事長兼執行長，翔準先進光單(股)公司副董事長，台灣科學工業園區科學工業同業公會監事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
獨立 董事	蔡清彥	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	無	無	國立台灣大學學士，美國猶他大學博士。美國哈佛大學博士後研究員，國立台灣大學大氣科學系副教授、教授、系主任，交通部中央氣象局局長，交通部民用航空局局長，國家科學委員會副主任委員，行政院政務委員，中央大學台灣經濟研究中心講座教授。仁寶電腦公司集團特別顧問，財團法人戒嚴時期不當叛亂暨匪諜審判案件補償基金會董事長。	中華開發工業銀行獨立董事。	無	無	無
獨立 董事	鮑泰鈞	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	無	無	美國南加州大學經濟系。台灣區紡紗工業同業公會常務監事，台灣區人造纖維製造工業同業公會理事長，中百股份有限公司董事長，興能高科技公司董事長，中華電視公司董事，朝興昌投資(股)公司董事長，中紡科技實業(股)公司董事長。中興紡織廠(股)公司董事長。	中華開發工業銀行獨立董事，吉興開發公司董事長，信大開發公司董事長，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，朝興昌投資(股)公司董事長，中紡科技實業公司董事長。	無	無	無
常駐 監察人	張家祝	96.06.15	三年	95.07.01	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 4,147	(普) 0.000%	無	無	國立成功大學學士，美國加州州立大學碩士，美國普渡大學博士。交通部次長，交通部運輸研究所所長，交通大學教授，研究所所長，台灣大學教授。中華大學校長。	中華開發工業銀行常駐監察人，訊康科技公司獨立董事，裕民航運公司獨立董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
監察人	必詮化學股份有 限公司代表人 周振銘	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 6,600,000	(普) 0.062%	(普) 6,798,000	(普) 0.062%	(普) 0	(普) 0	無	無	台灣大學化工系碩士。國 喬石化企劃部經理。國喬 石油化學股份有限公司 資材部經理。	中華開發工業銀行監察 人。	無	無	無
監察人	臺灣郵政股份有 限公司代表人 王南華	96.07.05	三年	93.04.05	(普) 80,040,820	(普) 0.752%	(普) 82,442,044	(普) 0.752%	(普) 21,218	(普) 0.000%	無	無	國立政治大學企業管理 研究所碩士。中央信託局 辦事員，中央銀行金融業 務檢查處專員、科長、稽 核，擔任台灣中小企業銀 行監察人、常駐監察人， 奉派監、接管台灣土地開 發信託投資公司、中興商 業銀行、花蓮區中小企業 銀行、寶華商業銀行等金 融機構，擔任監、接管小 組召集人，中央存款保險 公司副總經理。金融研訓 院講師，中央存款保險公 司總經理。	無	無	無	無

註1：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2：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：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，資料基準日為97年3月28日。

註4：目前兼任金融控股公司及其他公司之職務及具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人，資料基準日為97年3月28日。

註5：現在持有股數，與配偶、未成年子女現在持有股份，以及利用他人名義持有股份，資料基準日為97年4月15日。

表一：法人股東之大股東

97年4月15日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)	持股比例
兆豐國際商業銀行股份有限公司(註3)	兆豐金融控股股份有限公司	100.00%
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00%
國亨化學股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司	100.00%
鎧動投資股份有限公司	賴文堯	99.99%
基捷投資股份有限公司	陳恒裕	99.99%
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00%
必詮化學股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司	100.00%
臺灣郵政股份有限公司	交通部	100.00%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

註3：基準日為97年1月31日。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

97年4月15日

法人股東名稱(註)	法人股東之主要股東	持股比例
兆豐金融控股股份有限公司 (註3)	財政部	9.98%
	行政院國家發展基金管理會	6.11%
	中國信託金融控股股份有限公司	5.84%
	中國信託商業銀行股份有限公司	5.00%
	台灣郵政股份有限公司	2.73%
	台灣銀行股份有限公司(含財務部)	2.51%
	臺銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票信託投資專戶	2.11%
	大通託管特寶豐基金-特寶豐外國基金	1.53%
	寶成工業股份有限公司	1.42%
	國泰人壽保險股份有限公司	1.18%
維宏投資股份有限公司	Prime Bridge International Limited	100.00%
國喬石油化學股份有限公司	中信證券股份有限公司	6.40%
	和柏投資股份有限公司	5.69%
	辜濂松	4.84%
	中信投資股份有限公司	4.14%
	中國信託商業銀行股份有限公司	2.69%
	仲冠投資股份有限公司	1.37%
	國亨化學股份有限公司	1.13%
	渣打託管雅凱迪恩新興市場股票基金	0.80%
	公務人員退休撫卹基金管理委員會	0.68%
	楊陳雪紅	0.60%
臺灣金融控股股份有限公司	財政部	100.00%

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：基準日為97年1月31日。

## 董事及監察人資料 (二)

基準日：97年3月28日

姓名 (註1)	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其 他公 發 行 公 司 董 事 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 之資格領有 證書及專 門職業技 術人員	商務、法 務、財 務、公 司業 務會 計或 公 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
兆豐國際商業銀行股份有限 公司代表人林誠一		✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
興文投資股份有限公司 代表人辜仲瑩			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
興文投資股份有限公司 代表人曹為實			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
許永邦			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
鎧動投資股份有限公司 代表人劉紹樞	✓	✓	✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
基捷投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	✓		✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		1	
基捷投資股份有限公司 代表人南怡君		✓	✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
鎧動投資股份有限公司 代表人邱德馨			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
兆豐國際商業銀行股份有限 公司代表人魏美玉			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
臺灣銀行股份有限公司 代表人周行一	✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	
臺灣銀行股份有限公司 代表人陳敏薰			✓		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	
國亨化學股份有限公司 代表人童兆勤			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		1	
蔡清彥	✓		✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
鮑泰鈞			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
張家祝	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	2	
必詮化學股份有限公司 代表人周振銘			✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
臺灣郵政股份有限公司 代表人王南華	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	

註1：欄位多寡視實際數調整。

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

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

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日 97 年 4 月 30 日

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
總經理	辜仲瑩	93.04.20	0	0	0	0	0	0	美國賓夕法尼亞大學華頓商學院 企管碩士 中信證券股份有限公司總經理	中華開發工業銀行常務董事、董事長	無	無	無
執行副總經理	吳春臺	93.05.10	0	0	0	0	0	0	美國德拉瓦大學化工博士 國喬石油化學股份有限公司 董事長	興文投資股份有限公司董事長 景冠投資股份有限公司董事長 維宏投資股份有限公司董事長 裕明投資股份有限公司董事長 和喬國際投資股份有限公司董事長 青春之歌股份有限公司董事	無	無	無
資深副總經理暨 策略企劃處部門主管 與業務督導	劉紹樑	93.08.02	515,000	0.00%	0	0	0	0	美國芝加哥大學法學博士 理律法律事務所合夥律師	中華開發工業銀行股份有限公司董事、總經理 大華證券股份有限公司董事 中華開發資產管理股份有限公司監察人 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司董事 台灣證券交易所股份有限公司董事	無	無	無
資深副總經理暨 固定收益處部門主管 與業務督導	曹為實	95.08.28	2,575,000	0.02%	0	0	0	0	台灣大學企管碩士 瑞士聯合銀行董事總經理	中華開發工業銀行常務董事 台灣汽電共生股份有限公司董事 大華證券股份有限公司董事 環隆電氣股份有限公司董事 中華開發資產管理股份有限公司董事 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 American Major Industry Fund, L.L.C. 董事 CDIB Asset Management Co., Limited 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



職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
資深副總經理暨 直接投資處部門主管 與業務督導	楊文鈞	94.08.16	1,030,000	0.00%	0	0	0	0	美國哈佛大學企管碩士 美國麻省理工大學機械工程碩士 星展銀行董事總經理、直接投資及 專案融資事業(Mezzanine Finance) 負責人	中華開發工業銀行股份有限公司常務董事 中華創業投資股份有限公司董事長 開發科技顧問股份有限公司董事長 開發國際投資股份有限公司董事 中歐創業投資股份有限公司董事長 中瑞創業投資股份有限公司董事長 中亞創業投資股份有限公司董事長 中華開發澳洲投資股份有限公司董事 ASEM Capital Co., Limited董事 CDIB Biotech Venture Management Inc. 董事 CDIB Bioventures Inc. 董事 CDIB Capital (America) Limited董事 CDIB Capital (Korea) Limited 董事 CDIB Capital (Japan) Limited 董事 CDIB Capital Limited董事 CDIB Europe Investment Co.董事 CDIB North America Venture Management L.D.C. 董事 CDIB North America Venture Management LLC 董事 CDIB Technology Ventures Limited董事 CDIB Venture Investment (USA) Limited董事 CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事	無	無	無
資深副總經理暨 財務管理處及董事會 秘書處部門主管 與業務督導	邱德馨	93.05.10	1,035,304	0.00%	0	0	0	0	美國凱斯西儲大學會計碩士 中信證券股份有限公司亞太區財務 長兼發言人	中華開發工業銀行董事 大華證券股份有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司監察人 ASEM Capital Co., Limited董事 CDIB Capital Limited 董事 CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			股數	持股 比率	職 稱
資深副總經理暨 法務處部門主管 與業務督導	南怡君	93.05.10	403,760	0.00%	0	0	0	0	東吳大學法學碩士 中信證券股份有限公司副總經理	中華開發工業銀行董事 大華證券股份有限公司監察人 開發科技顧問股份有限公司監察人	無	無	無
資深副總經理暨 營運管理處部門主管 與業務督導	顧蓓華	94.10.01	1,071,200	0.01%	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士 花旗銀行副總裁	中華開發工業銀行資深副總經理 金鼎綜合證券股份有限公司監察人 中華開發全球資訊股份有限公司董事長	無	無	無
資深副總經理暨 投資銀行處部門主管 與業務督導	黃慧珠	95.01.01	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學企管碩士 美林(亞太)有限公司董事總經理暨 台灣投資銀行部主管	大華證券股份有限公司董事	無	無	無
資深副總經理暨 財富管理處部門主管 與業務督導	王貞海	95.08.28	463,500	0.00%	0	0	0	0	美國蒙大拿大學企管碩士 中信證券亞太區經紀業務執行副總 經理	無	無	無	無
資深副總經理暨 公共事務處部門主管 與業務督導	王克捷	96.10.18	0	0	0	0	0	0	淡江大學管理科學碩士 中天電視公司總經理	中華開發工業銀行資深副總經理 中大製作股份有限公司董事 大塊文化出版股份有限公司董事	無	無	無
資深副總經理暨 人力資源處部門主管 與業務督導	江金山	97.02.06	0	0	0	0	0	0	政治大學公共行政碩士 台灣高速鐵路股份有限公司行政處 副總經理暨發言人	中華開發工業銀行資深副總經理 ASEM Capital Co., Limited董事 CDIB Capital Limited董事 CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事	無	無	無
代總稽核暨 稽核處部門主管 與業務督導	黃敏章	95.09.27	35,598	0.00%	0	0	0	0	中興大學會統系畢業 中華開發工業銀行營業部資深協理	中華開發工業銀行總稽核 開發國際投資股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司監察人	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
副總經理暨風險管理處代理部門主管與業務督導	賴淑貞	97.01.28	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系畢業 赫陞資產管理執行副總經理暨營運長	中華開發工業銀行副總經理	無	無	無
副總經理	宋強	93.04.01	1,550	0.00%	0	0	0	0	美國芝加哥大學企管碩士 中華開發金融控股公司財務管理處資深協理*	CDIB Europe Investment Co.董事 CDIB North America Venture Management L.D.C.董事 CDIB France Co.董事	無	無	無
副總經理	洪文昌	93.05.10	0	0	0	0	0	0	輔仁大學資訊管理系畢業 中信證券股份有限公司協理	無	無	無	無
副總經理	彭孟洪	93.05.10	0	0	42,436	0.00%	0	0	中興大學經濟系畢業 台灣銀行董事會秘書室副主任秘書	無	無	無	無
副總經理	呂健萍	95.08.01	0	0	0	0	0	0	國立台北大學企管碩士 中華開發工業銀行管理處資深協理	中華開發工業銀行副總經理	無	無	無
資深協理	陳湘銘	93.11.17	35,020	0.00%	0	0	0	0	美國雪城大學法律博士 歐洲復興開發銀行(EBRD)律師	金鼎綜合證券股份有限公司董事 台北金融大樓股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	鄭適薰	95.05.15	0	0	0	0	0	0	政治大學國貿碩士 台北富邦銀行協理	無	無	無	無
資深協理	周志瑜	95.08.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政碩士 中華開發工業銀行董事會秘書處協理	中華開發工業銀行資深協理	無	無	無
資深協理	張善利	95.08.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約大學電腦科學碩士 香港商商脈有限公司台灣分公司副總裁	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
資深協理	林智	96.08.01	214	0.00%	0	0	0	0	輔仁大學統計系畢業 中華開發工業銀行會計處協理	中華開發工業銀行資深協理 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
資深協理	林昆諒	97.03.13	0	0	0	0	0	0	台灣大學商研碩士 金復華證券投資信託公司總經理	無	無	無	無
協理	陳來福	94.02.18	1,047,430	0.01%	0	0	0	0	淡江大學會計系畢業 中華開發工業銀行會計處協理	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	陳月平	94.04.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行企劃處資深經理	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	黎亮吟	94.04.01	170,825	0.00%	0	0	0	0	美國哈佛大學公共政策碩士 中華開發工業銀行企劃處資深經理	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	林崇仁	94.04.01	605	0.00%	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	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	劉定光	95.11.21	1,097	0.00%	0	0	0	0	政治大學企管碩士 中華開發工業銀行銀行業務管理處 協理	中華開發工業銀行協理 輝城電子股份有限公司董事	無	無	無
協理	單吟鳳	96.04.16	6,670	0.00%	0	0	0	0	政治大學銀行系畢業 中華開發工業銀行海外部資深經理	中華開發工業銀行協理 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 ASEM Capital Co., Limited董事 CDIB Capital (Korea) Limited董事 CDIB Venture Investment (USA) Limited 董事	無	無	無
協理	汪萬川	96.07.01	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里州立大學企管碩士 中華開發金控公司財務管理處資深 經理	中華開發工業銀行協理	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
協理	劉育忻	97.04.16	0	0	0	0	0	0	政治大學經濟系畢業 萬泰商業銀行總機構副遵守法令主 管兼業務部副理	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	楊雅媛	93.05.17	7,614	0.00%	0	0	0	0	中央大學企管碩士 中國信託商業銀行經理	無	無	無	無
協理	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	無	無	無	無
協理	蔡玉如	94.03.17	0	0	44,805	0.00%	0	0	致理商專國貿系畢業 花旗銀行公共事務部副總裁	無	無	無	無
協理	李秀緞	95.01.01	0	0	0	0	0	0	美國加州大學企管碩士 美林國際股份有限公司副總裁	無	無	無	無
協理	施惠琪	95.07.10	10,012	0.00%	0	0	0	0	台灣大學會計學碩士 新光銀行經理	無	無	無	無
協理	何玲珠	95.07.01	128,368	0.00%	0	0	0	0	靜修女中畢業 新光銀行專案經理	無	無	無	無
協理	鍾佳慧	96.07.01	0	0	0	0	0	0	英國倫敦政經學院統計碩士、資訊 管理碩士 中華開發金控公司權益證券處資深 經理	無	無	無	無
協理	林紹華	96.09.03	0	0	0	0	0	0	中央大學財務管理碩士 中信證券資本市場部經理	無	無	無	無
協理	潘漢宗	97.03.01	0	0	0	0	0	0	私立開南商工商業科畢業 台灣新光商業銀行協理	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：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

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

(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

(1) 董事之酬金

單位：新台幣仟元；96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		有無來自子公司以外投資業酬金				
			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	現金紅利金額	股票紅利金額	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	合併報表內所有公司
董事長	兆豐國際商銀股份有限公司代表人：	林誠一																			
常務董事	興文投資股份有限公司代表人：	辜仲瑩																			
舊任常務董事	堅達投資股份有限公司代表人：																				
常務董事	興文投資股份有限公司代表人：	曹為實																			
舊任常務董事	國喬石油化學股份有限公司代表人：																				
常務董事	國亨化學股份有限公司代表人：	廖龍一																			
舊任常務董事(獨立董事)																					
常務董事(獨立董事)	許永邦		0	214	52,779	52,779	6,900	12,357	0.784%	0.859%	111,982	150,760	28,141	0	28,141	0	無	無	2.625%	3.209%	無
董事	鎧動投資股份有限公司代表人：	劉紹樑																			
董事	基捷投資股份有限公司代表人：	蕭峯雄																			
舊任董事	義昌投資股份有限公司指派人：																				
董事	基捷投資股份有限公司代表人：	南怡君																			
董事	鎧動投資股份有限公司代表人：	邱德馨																			
舊任董事	中信證券股份有限公司代表人：																				
董事	兆豐國際商銀股份有限公司代表人：	魏美玉																			

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 自 子 公 司 以 外 投 資 業 務 領 自 公 司 轉 事 酬 金	
			報酬(A)		盈餘分配之酬勞 (B)		業務執行費用(C)		薪資、獎金及 特支費等(D)		盈餘分配員工紅利(E)				員工認股權憑證得 認購股數(F)			
			本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司		合併報 表內所 有公司		本公司	合併報 表內所 有公司		本公司
		現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額													
董事	台灣銀行股份有 限公司代表人:	周行一																
董事	台灣銀行股份有 限公司代表人:	陳敏薰																
舊任董事	理隆纖維工業股份 有限公司指派人:																	
董事	國亨化學股份有 限公司代表人:	童兆勤																
董事 (獨立董事)	蔡清彥																	
董事 (獨立董事)	鮑泰鈞																	
舊任常務董事	基捷投資股份有 限公司代表人:	王銘陽																
舊任常務董事	富代投資股份有 限公司代表人:	葉國一																
舊任董事	柏丞投資有限公 司代表人:	林瀚東																
舊任董事	台灣銀行股份有 限公司代表人:	陳翔玠																
舊任董事		歐興祥																
舊任董事		林素蘭																
舊任董事	群基投資股份有 限公司代表人:	彭錦彬																
舊任董事	耀華玻璃股份有 限公司管理委員 會代表人:	陳鏡仁																
舊任董事	敏理投資股份有 限公司指派人:	陳福臨																
舊任常務董事	朱敬一																	
舊任常務董事	永豐紙業股份有 限公司代表人:	張杏如																

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 1,518 仟元。另給付司機之相關報酬為 5,015 仟元。

2.盈餘分配之酬勞係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額，由法人支領。兼任員工領取相關酬金由個人支領。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	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	許永邦、基捷投資股份有限公司:南怡君、台灣銀行股份有限公司:周行一、蔡清彥、台灣銀行股份有限公司(舊任):林素蘭、獨立董事(舊任):朱敬一	許永邦、基捷投資股份有限公司:南怡君、台灣銀行股份有限公司:周行一、蔡清彥、台灣銀行股份有限公司(舊任):林素蘭、獨立董事(舊任):朱敬一	許永邦、台灣銀行股份有限公司:周行一、蔡清彥、台灣銀行股份有限公司(舊任):林素蘭、獨立董事(舊任):朱敬一	許永邦、台灣銀行股份有限公司:周行一、蔡清彥、台灣銀行股份有限公司(舊任):林素蘭、獨立董事(舊任):朱敬一
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	興文投資股份有限公司及國喬石油化學股份有限公司(舊任):曹為實、國亨化學股份有限公司及獨立董事(舊任):廖龍一、鎧動投資股份有限公司:劉紹樑、基捷投資股份有限公司及義昌投資股份有限公司(舊任):蕭峯雄、鎧動投資股份有限公司及中信證券股份有限公司(舊任):邱德馨、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司及理隆纖維工業股份有限公司(舊任):陳敏薰、國亨化學股份有限公司:童兆勤、鮑泰鈞、基捷投資股份有限公司(舊任):王銘陽、富代投資股份有限公司(舊任):葉國一、柏丞投資有限公司(舊任):林瀚東、台灣銀行股份有限公司(舊任):陳翔玠、台灣銀行股份有限公司(舊任):歐興祥、群基投資股份有限公司(舊任):彭錦彬、耀華玻璃股份有限公司管理委員會(舊任):陳鏡仁、敏理投資股份有限公司(舊任):陳福臨、永豐紙業股份有限公司(舊任):張杏如	興文投資股份有限公司及國喬石油化學股份有限公司(舊任):曹為實、國亨化學股份有限公司及獨立董事(舊任):廖龍一、鎧動投資股份有限公司:劉紹樑、基捷投資股份有限公司及義昌投資股份有限公司(舊任):蕭峯雄、鎧動投資股份有限公司及中信證券股份有限公司(舊任):邱德馨、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司及理隆纖維工業股份有限公司(舊任):陳敏薰、國亨化學股份有限公司:童兆勤、鮑泰鈞、基捷投資股份有限公司(舊任):王銘陽、富代投資股份有限公司(舊任):葉國一、柏丞投資有限公司(舊任):林瀚東、台灣銀行股份有限公司(舊任):陳翔玠、台灣銀行股份有限公司(舊任):歐興祥、群基投資股份有限公司(舊任):彭錦彬、耀華玻璃股份有限公司管理委員會(舊任):陳鏡仁、敏理投資股份有限公司(舊任):陳福臨、永豐紙業股份有限公司(舊任):張杏如	國亨化學股份有限公司及獨立董事(舊任):廖龍一、基捷投資股份有限公司及義昌投資股份有限公司(舊任):蕭峯雄、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司及理隆纖維工業股份有限公司(舊任):陳敏薰、國亨化學股份有限公司:童兆勤、鮑泰鈞、基捷投資股份有限公司(舊任):王銘陽、富代投資股份有限公司(舊任):葉國一、柏丞投資有限公司(舊任):林瀚東、台灣銀行股份有限公司(舊任):陳翔玠、台灣銀行股份有限公司(舊任):歐興祥、群基投資股份有限公司(舊任):彭錦彬、耀華玻璃股份有限公司管理委員會(舊任):陳鏡仁、敏理投資股份有限公司(舊任):張杏如	國亨化學股份有限公司及獨立董事(舊任):廖龍一、基捷投資股份有限公司及義昌投資股份有限公司(舊任):蕭峯雄、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、台灣銀行股份有限公司及理隆纖維工業股份有限公司(舊任):陳敏薰、鮑泰鈞、基捷投資股份有限公司(舊任):王銘陽、富代投資股份有限公司(舊任):葉國一、柏丞投資有限公司(舊任):林瀚東、台灣銀行股份有限公司(舊任):陳翔玠、台灣銀行股份有限公司(舊任):歐興祥、群基投資股份有限公司(舊任):彭錦彬、耀華玻璃股份有限公司管理委員會(舊任):陳鏡仁、敏理投資股份有限公司(舊任):張杏如
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	兆豐國際商銀股份有限公司:林誠一、興文投資股份有限公司及堅達投資股份有限公司(舊任):辜仲瑩	兆豐國際商銀股份有限公司:林誠一、興文投資股份有限公司及堅達投資股份有限公司(舊任):辜仲瑩	興文投資股份有限公司及國喬石油化學股份有限公司(舊任):曹為實	無
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	無	無	無	無
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	無	無	鎧動投資股份有限公司:劉紹樑、鎧動投資股份有限公司及中信證券股份有限公司(舊任):邱德馨、基捷投資股份有限公司:南怡君	興文投資股份有限公司及國喬石油化學股份有限公司(舊任):曹為實、鎧動投資股份有限公司及中信證券股份有限公司(舊任):邱德馨、基捷投資股份有限公司:南怡君、國亨化學股份有限公司:童兆勤



給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	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)
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	無	無	兆豐國際商銀股份有限公司: 林誠一、興文投資股份有限公司及堅達投資股份有限公司 (舊任): 辜仲瑩	兆豐國際商銀股份有限公司: 林誠一、興文投資股份有限公司及堅達投資股份有限公司 (舊任): 辜仲瑩、鎧動投資股份有限公司: 劉紹樑
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	26	26	26	26

\* 盈餘分配之酬勞係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額，由法人支領。兼任員工領取相關酬金由個人支領。

\* 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；96年12月31日

職 稱	姓 名		監察人酬金						A、B及C等三項總額 占稅後純益之比例		有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金
			報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		本公司	合併報表內 所有公司	
			本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司			
常駐監察人	張家祝		0	0	7,221	7,221	1,524	2,386	0.115%	0.126%	無
監 察 人	必詮化學股份有限公 司指派人：	周振銘									
監 察 人	台灣郵政股份有限公 司代表人：	王南華									
舊任監察人		傅傳訓									
舊任監察人	中國人壽保險股份有 限公司代表人：	郭瑜玲									
舊任常駐監察人	陳添枝										

\*盈餘分配之酬勞係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額，由法人支領。

## 酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	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	必詮化學股份有限公司:周振銘、台灣郵政股份有限公司:王南華、常駐監察人(舊任):陳添枝	必詮化學股份有限公司:周振銘、台灣郵政股份有限公司:王南華、常駐監察人(舊任):陳添枝
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元	張家祝、台灣郵政股份有限公司(舊任):傅傳訓、中國人壽保險股份有限公司(舊任):郭瑜玲	張家祝、台灣郵政股份有限公司(舊任):傅傳訓、中國人壽保險股份有限公司(舊任):郭瑜玲
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元	無	無
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元	無	無
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元	無	無
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元	無	無
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總 計	6	6

\* 盈餘分配之酬勞係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額，由法人支領。

\* 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；96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				前三項總額		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事業投資酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	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	辜仲瑩	83,719	122,509	122,234	212,439	79,984	0	79,984	0	285,937	414,932	3.757%	5.451%	無	無	無
執行副總經理	吳春臺															
資深副總經理	王克捷															
資深副總經理	王貞海															
資深副總經理	邱德馨															
資深副總經理	南怡君															
資深副總經理	曹為實															
資深副總經理	黃慧珠															
資深副總經理	楊文鈞															
資深副總經理	劉紹樑															
資深副總經理	蕭子昂															
資深副總經理	顧蓓華															
資深副總經理	周大慶															
資深副總經理	陳昭如															
前資深副總經理	黃偉佳															
副總經理	呂健萍															
副總經理	宋 強															
副總經理	洪文昌															
副總經理	彭孟洪															
副總經理	黃敏章															
前副總經理	史大衛															

說明：本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 6,970 仟元。另給付司機之相關報酬為 10,675 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	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	王克捷、王貞海	王克捷
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	曹為實、彭孟洪	彭孟洪
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	蕭子昂、呂健萍、宋 強、 洪文昌、黃敏章	呂健萍、宋 強、洪文昌、 黃敏章
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	黃慧珠、顧蓓華、周大慶、 陳昭如、黃偉佳	黃慧珠、顧蓓華、周大慶、 陳昭如
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	吳春臺、邱德馨、南怡君、 楊文鈞、劉紹樑、史大衛	吳春臺、王貞海、邱德馨、 南怡君、曹為實、劉紹樑、 史大衛
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	辜仲瑩	辜仲瑩、蕭子昂、黃偉佳
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	無	楊文鈞
100,000,000 元以上	無	無
總 計	21	21

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

#### (4) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新台幣仟元；96年12月31日

	職 稱	姓 名	股票紅利金額	現金紅利金額	總 計	總額占稅後純益之比例(%)
發 配 入	總經理	辜仲瑩	0	82,569	82,569	1.085%
	執行副總經理	吳春臺				
	資深副總經理	邱德馨、南怡君、曹為實、黃慧珠、楊文鈞、劉紹樑、蕭子昂、顧蓓華、周大慶、陳昭如、黃偉佳				
	副總經理	呂健萍、宋 強、洪文昌、彭孟洪、黃敏章、史大衛				
	資深協理	林 智、周志瑜、張善利、陳湘銘、鄭適薰、蔣梅香				

\* 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。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：其股票紅利金額上市上櫃公司應以金融控股公司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。

註3：經理人之適用範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者。
- (2) 副總經理及相當等級等。
- (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4：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，另應再填列本表。

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

1. 本公司 95 年度董事酬金(含兼任員工領取相關酬金)佔稅後純益之比例為 0.89%，96 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 2.625%；95 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.04%，96 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.115%；95 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 1.16%，96 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 3.757%。
2. 本公司董事、監察人所支領的車馬費、出席費及酬勞等酬金，係依據公司法及本公司章程等規定辦理。
3. 本公司之經理人酬金政策，係依工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動等內／外部因素綜合考量，設計反映工作績效、合乎市場競爭性之薪酬。

### 三、 公司治理運作情形

#### (一) 董事會運作情形

#### 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 22 次【A】，董事監察人出席情形如下：

職 稱	姓名(註 1)	實際出(列) 席次數【B】	委託出 席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註 2)	備 註
董事長兼 常務董事	兆豐國際商銀股份 有限公司代表人 林誠一	22	0	100%	96/6/15 改選， 連任
常務董事	興文投資股份有限 公司代表人 辜仲瑩	13 (應開會 15 次)	2	87%	96/6/15 改選， 新任
常務董事	興文投資股份有限 公司代表人 曹為實	12 (應開會 15 次)	3	80%	96/6/15 改選， 新任
常務董事	國亨化學股份有限 公司代表人 廖龍一	14 (應開會 15 次)	1	93%	96/6/15 改選， 新任
常務董事	許永邦	15 (應開會 15 次)	0	100%	96/6/15 改選， 新任
董事	鎧動投資股份有限 公司代表人 劉紹樑	21	1	95%	96/6/15 改選， 連任
董事	基捷投資股份有限 公司代表人 蕭峯雄	11 (應開會 15 次)	4	73%	96/6/15 改選， 新任
董事	基捷投資股份有限 公司代表人 南怡君	13 (應開會 15 次)	2	87%	96/6/15 改選， 新任
董事	鎧動投資股份有限 公司代表人 邱德馨	15 (應開會 15 次)	0	100%	96/6/15 改選， 新任
董事	兆豐國際商銀股份 有限公司代表人 魏美玉	17	0	77%	96/6/15 改選， 連任
董事	台灣銀行股份有限 公司代表人 周行一	6 (應開會 13 次)	2	46%	96/7/2 改派， 新任
董事	台灣銀行股份有限 公司代表人 陳敏薰	6 (應開會 13 次)	2	46%	96/7/2 改派， 新任
董事	國亨化學股份有限 公司代表人 童兆勤	21	1	95%	96/6/15 改選， 連任
董事	蔡清彥	12 (應開會 15 次)	0	80%	96/6/15 改選， 新任



職 稱	姓名(註 1)	實際出(列) 席次數【B】	委託出 席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註 2)	備 註
董事	鮑泰鈞	12	2	55%	96/6/15 改選， 連任
常駐監察人	張家祝	22	0	100%	96/6/15 改選， 連任
監察人	必詮化學股份有限 公司指派人 周振銘	9 (應開會 15 次)	0	60%	96/6/15 改選， 新任
監察人	台灣郵政股份有限 公司代表人 王南華	13 (應開會 13 次)	0	100%	96/7/5 改派， 新任
舊任 常務董事	堅達投資股份有限 公司代表人 辜仲瑩	3 (應開會 7 次)	4	43%	96/6/15 改選， 舊任
舊任 常務董事	國喬石油化學股份 有限公司代表人 曹為實	7 (應開會 7 次)	0	100%	96/6/15 改選， 舊任
舊任 常務董事	廖龍一	7 (應開會 7 次)	0	100%	96/6/15 改選， 舊任
舊任 常務董事	基捷投資股份有限 公司代表人 王銘陽	6 (應開會 7 次)	1	86%	96/6/15 改選， 舊任
舊任 常務董事	富代投資股份有限 公司代表人 葉國一	6 (應開會 7 次)	1	86%	96/6/15 改選， 舊任
舊任董事	理隆纖維工業股份 有限公司指派人 陳敏薰	3 (應開會 7 次)	0	43%	96/6/15 改選， 舊任
舊任董事	義昌投資股份有限 公司指派人 蕭峯雄	6 (應開會 7 次)	1	86%	96/6/15 改選， 舊任
舊任董事	柏丞投資有限公司 代表人 林瀚東	6 (應開會 7 次)	0	86%	96/6/15 改選， 舊任
舊任董事	台灣銀行股份有限 公司代表人 陳翔玠	7 (應開會 7 次)	0	100%	96/6/15 改選， 舊任
舊任董事	台灣銀行股份有限 公司代表人 歐興祥	9 (應開會 9 次)	0	100%	96/7/2 改派， 舊任
舊任董事	台灣銀行股份有限 公司代表人 林素蘭	2 (應開會 2 次)	0	100%	96/7/2 改派， 舊任
舊任董事	群基投資股份有限 公司代表人 彭錦彬	4 (應開會 7 次)	1	57%	96/6/15 改選， 舊任

職 稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數【B】	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】(註 2)	備 註
舊任董事	耀華玻璃股份有限公司管理委員會 代表人 陳鏡仁	7 (應開會 7 次)	0	100%	96/6/15 改選， 舊任
舊任董事	中信證券股份有限公司代表人 邱德馨	6 (應開會 7 次)	1	86%	96/6/15 改選， 舊任
舊任董事	敏理投資股份有限公司指派人 陳福臨	6 (應開會 7 次)	0	86%	96/6/15 改選， 舊任
舊任監察人	台灣郵政股份有限公司代表人 傅傳訓	9 (應開會 9 次)	0	100%	96/7/5 改派， 舊任
舊任監察人	中國人壽保險股份有限公司代表人 郭瑜玲	6 (應開會 7 次)	0	86%	96/6/15 改選， 舊任
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。

(3) 96 年度本公司董事會計召開 22 次，96/6/15 改選前 7 次，改選後 15 次。

#### 其他應記載事項：(董事對利害關係議案迴避之執行情形)

1. 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：無此情形。

2. 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：

##### (1) 96 年 9 月 27 日第三屆第九次董事會

討論事項 1：本公司擬對子公司大華證券股份有限公司（以下簡稱「大華證券」）進行現金增資，總金額為新台幣 40 億元，謹提請 核議。

（註：1.利害關係事實之揭露：本案因大華證券股份有限公司為本公司依金控法

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。

2.達成決議之理由：本案表決時，無利害關係之董事根據提案單位所提供之資料，確定未損及本公司經營之安全穩健並本於忠實義務而作成決議。）

出席董事決議：曹常務董事為實、劉董事紹樑、邱董事德馨及南董事怡君迴避未參與表決，其餘出席董事同意通過，並依規定程序向主管機關提出申請。

(1.本次董事會應出席董事 15 人，進行本案時，親自出席 13 人，委託出席 1 人，計出席 14 人，已達法定開會人數。

2.討論本案時，除曹常務董事為實、劉董事紹樑、邱董事德馨及南董事怡君迴避未參與表決外，親自出席 9 人，委託出席 1 人，計無利害關係之董事出席 10 人同意通過，已達法定決議門檻。)

## (2) 96 年 10 月 11 日第三屆第十次董事會

討論事項 1：依「萬泰銀行資本重組案備忘錄」架構，萬泰銀行已提出以債作股之「認購合約」，謹提請 核議。

(註：利害關係事實之揭露：本案因開發工銀與大華證券為本案共同參與簽約人，屬金控法第 45 條所規範之利害關係人，依該法規定，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。)

出席董事決議：辜常務董事仲瑩及曹常務董事為實離席未參與表決，其餘出席董事同意通過與萬泰銀行暨相關外商投資人就萬泰銀行以債作股「認購合約」繼續協商。

(1.本次董事會應出席董事 15 人，進行本案時，親自出席 12 人，委託出席 1 人，計出席 13 人，已達法定開會人數。

2.討論本案時，除辜常務董事仲瑩及曹常務董事為實離席未參與表決外，親自出席 10 人，委託出席 1 人，合計 11 人同意通過。)

3. 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：

本公司業已依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司董事會議事規範以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董監事出席董事會情形；另本公司目前仍採監察人制度，故暫不設置審計委員會。

## (二) 審計委員會運作情形

### 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會\_\_\_\_\_次【A】，獨立董事出席情形如下：

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

註：

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

## (三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

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

## (四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

詳見次頁表格所列。

## (五) 公司治理守則及相關規章之查詢方式

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

(六) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本公司設有專人負責處理股東建議、疑義或糾紛。</p> <p>(二) 本公司於董事會秘書處設有專檔，每月就本公司大股東持股情形建檔控管。</p> <p>(三) 本公司及其主要子公司(如銀行、證券子公司)皆設置獨立之風險管理單位負責各自相關業務之風險控管。另本公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本公司「風險管理政策」和「母子公司及關係人交易作業準則」辦理。</p>	<p>無差異</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本公司設有獨立董事三名。</p> <p>(二) 每年評估一次。</p>	<p>無差異</p>
<p>三、監察人之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司設置獨立監察人之情形</p> <p>(二) 監察人與金融控股公司之員工及股東溝通之情形</p>	<p>(一) 「金融控股公司治理實務守則」已刪除金控公司設置獨立監察人，以及與獨立監察人有關之條文。本公司目前設有監察人三名，其中一人為常駐監察人。</p> <p>(二) 本公司監察人與員工及股東之溝通可透過信函、電話、傳真等方式進行；另本公司稽核處定期向監察人報告內部查核情況。</p>	<p>無差異</p>
<p>四、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本公司與往來銀行、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間得透過信函、電話、傳真、網路等方式溝通。</p>	<p>無差異</p>
<p>五、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資</p>	<p>(一) 本公司設有中英文網站，提供詳細財務及業務資訊。公司治理之相關資訊亦於網站年報項目中揭露。</p> <p>(二) 本公司所設之中英文網站，已指定專人負責統籌公司資訊之揭露與更新。本公司明確落實發言人</p>	<p>無差異</p>

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)	制度，設有發言人及代理發言人統一窗口，負責對外公開資訊。本公司另依公開發行公司相關規定，上網申報各項重大訊息及財務資料。	
六、金融控股公司設置審計委員會等 功能委員會之運作情形	本公司尚未設立審計委員會等 功能委員會。由於新的證交法於 96.01.01方實施，本公司於96.06 選出符合證交法規定的獨立董事， 嗣後將依法令要求籌組相關功能 性委員會。	依「金融控股公司治理實務守則」 之規定，金融控股公司得考量董 事會規模及獨立董事人數，設置 各類功能性專門委員會，並宜優 先設置審計委員會。惟此並非強 制規定，本公司目前相關運作情 形如左列說明。
七、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因： 運作及差異情形如表列說明。		
八、請敘明公司對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：  本公司與中華開發工銀文教基金會96年共同設立『薪傳100；課輔100』獎助學金，提撥五百萬元，贊助100位優秀清寒大學生一年五萬元獎學金，並鼓勵他們投入100小時為全台灣弱勢學童進行課後輔導工作。此項計畫實施以來獲得許多教育單位讚許。  本公司自94年起，發起全體員工認購「愛心饅寶寶餐盒」，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；連續三年透過本公司愛心志工的號召，共認購了4,700多份愛心饅寶寶烘焙糕點，三年來累計認養金額高達新台幣九百萬元。許多同仁還將點心盒轉贈給全台的育幼院，讓愛心蔓延與加倍。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。  『早上空腹上學，晚上家中沒大人』，這是台灣山區學童的生活寫實。午餐因此成為許多偏遠地方學童一天當中最重要營養來源。然限於經費，偏遠學區的『營養午餐』只能提供簡單的兩菜一湯，菜色遠不及城市學童，營養也不足以提供成長中孩童所需。向來以投資著稱的本公司相信「教育」是最有價值的投資。94年，心疼成長中的學童吃的不夠好，我們提撥了500萬元為台東貧困學童全年加菜，照顧了36所學校，3,623位小朋友。95年更擴大補助範圍，捐贈1,200萬元加菜金給台東、花蓮、宜蘭、南投、屏東、和澎湖離島等六縣市131所學校，照顧了10,000名學童，為偏遠地區經濟弱勢的學童，增加營養，幫助他們生長發育，也希望藉此降低城鄉間的差距。		

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因												
<p>95年本公司還舉辦「中華開發金控營養午餐100分計劃」校園料理達人甄選活動，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昇手藝，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，本公司仍將持續為學童午餐品質盡力。</p> <p>在藝文活動方面，為支持本土藝術團體，本公司亦參與贊助小提琴家胡乃元擔任音樂總監的「Taiwan Connection」音樂團體在95年11月所舉辦的「莫札特音樂節」。此外，連續兩年本公司都以身心障礙朋友的畫作，印製賀年卡片。</p>														
<p>九、其他有助於瞭解金融控股公司 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 董事會狀況與當年度及最近年 度加強董事會職能之目標與執 行情形評估</p>	<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11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。本公司96年度董事及監察人出席董事會狀況如下表：</p> <table border="1" data-bbox="687 1115 1219 1319"> <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>22次</td> <td>5次</td> </tr> <tr> <td>董事親自出席率</td> <td>84%</td> <td>87%</td> </tr> <tr> <td>監察人列席率</td> <td>89%</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	會議類別	董事會	常董會	召開次數	22次	5次	董事親自出席率	84%	87%	監察人列席率	89%	100%	<p>無差異</p>
會議類別	董事會	常董會												
召開次數	22次	5次												
董事親自出席率	84%	87%												
監察人列席率	89%	100%												
<p>(二) 董監事進修之狀況</p>	<p>1. 本公司依據證交所「對有價證券上市公司資訊申報作業辦法」及「上市上櫃公司董事、監察人進修要點」，於每月15日前主動申報董監事進修狀況及董事會出席狀況。若遇有公司治理之相關課程資訊，本公司均主動提供予董事與監察人知悉。</p> <p>2. 本公司96年度共計有8位董監事參加台灣證券交易所、歐洲商務協會、證券市場發展基金會、中華公司治理協會、台灣金融研訓院及台北律師公會所舉辦有關公司治理之相關課程。</p>	<p>無差異</p>												
<p>(三) 董事對利害關係議案迴避之執行情形</p>	<p>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</p>	<p>無差異</p>												

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
	代理其他董事行使其表決權，運作情形良好；另每次會議召集時，亦於所提供之相關會議資料中提醒各董事注意有關利益迴避之法令。	
(四) 金融控股公司為獨立董事及獨立監察人與保險業訂立責任保險契約之情形	本公司已為全體董事與監察人購買責任保險。	無差異
(五) 風險管理政策、風險衡量標準及執行情形	<p>依據本公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」、「信用風險管理準則」、「流動性風險管理準則」及「作業風險管理準則」等相關規範辦理；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。</p> <p>市場風險衡量方式包含(1)名目本金(2)公平市價(3)敏感度分析(4)風險值。信用風險衡量透過違約機率、違約損失率及暴險金額等指標來呈現。作業風險衡量分為基本指標法、標準法與進階衡量法。本公司現階段在申請監理機關驗證通過前先採行基本指標法計提作業風險資本，爾後將視階段進度及主管機關之核准情形，採行更具風險敏感性之方法以衡量作業風險所需資本。</p>	無差異
(六) 消費者保護之執行情形	<p>根據「金融控股公司治理實務守則」，金融控股公司宜督促其子公司訂定消費者保護方針，內容包括消費申訴及爭議之處理機制。惟依據現行法令，本公司開發工銀子公司之客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。至於大華證券子公司則設有客戶服務專線隨時提供客戶諮詢服務，並訂有經紀業務違約交易糾紛管理辦法、經紀業務違約暨交易糾紛處理須知及多音軌錄音系統故障函報程序須知等辦法來保障公司、消費者及客戶之權益。</p>	無差異



項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
<p>十、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：</p> <p>無。</p> <p>註一： 董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二： 應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。</p> <p>註三： 所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。</p>		

(七) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

中華開發金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表中華開發金融控股公司聲明本公司於九十六年一月一日至九十六年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： (簽章)

總經理： (簽章)

總稽核： (簽章)

遵守法令主管： (簽章)

中 華 民 國 九 十 七 年 三 月 二 十 一 日

附表

中華開發金融控股公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：96年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>子公司大華證券持有萬泰銀行次順位金融債券金額超過金管會 95.8.16 金管證二字第 0950003875 號函有關證券商承銷或自行買賣次順位金融債券持有總額不得逾其實收資本額 10%之規定。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 子公司大華證券已於 96.12.27 全數出售次順位金融債並完成交割，相關部位已符合規定。</li> <li>2. 子公司大華證券債券部已新訂「債券部固定收益商品承銷及輔導銷售部位審議及控管要點」俾加強信用風險分析機制、投標金額限制、加強客戶詢價作業控管、訊息回報機制及超過限額部位處理。</li> </ol>	<p>已改善完畢。</p>

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告不適用。

(八) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

無。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者

缺失事項	改善情形
<p>依金融監督管理委員會 95 年 12 月 14 日金管銀（六）字第 09560006050 號及第 09560006051 號函，子公司開發工銀以整批方式出售海外投資案，暨處理中華開發資產管理公司分割並降低股權案，相關缺失核屬違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，未建立適當之內部控制制度或未確實執行，依同法第 129 條第 7 款規定，請切實檢討改善具報，並處新台幣 1,000 萬元罰鍰。</p>	<p>本公司及子公司開發工銀針對主管機關所指摘之相關缺失已再次進行查核，並配合主管機關意見，增、修訂中華開發金融控股公司之「子公司監理準則」及「董事會議事規則」等規章，以補強內部控制；另子公司開發工銀為繼續在內控制度上精益求精，增、修訂「董事會議事規則」、「直接投資資產處分準則」及「直接投資業務審查委員會設置辦法」等規章，以利遵循。另本案尚在行政救濟程序中。</p>
<p><u>子公司大華證券：</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 行政院金融監督管理委員會 950124 金管證七字第 0950000501 號函：經查大華證券內湖分公司業務員有接受交易人之委託從事期貨交易，違反期貨管理法令，爰依「期貨交易法」第 119 條第 1 項第 6 款規定，處以 12 萬元罰鍰。</li> <li>2. 行政院金融監督管理委員會 950320 金管證七字第 0950001420 號函：經查大華證券重慶南路及彰化分公司受雇人遭中華民國期貨業商業同業公會撤銷登記期間，有接受期貨交易人開戶之行為，違反「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」第 9 條第 2 項、第 28 條第 1 項及「期貨交易法」第 88 條準用同法第 65 條之規定，爰依「期貨交易法」第 119 條第 1 項第 2 款及第 6 款規定，對大華證券處以 12 萬元罰鍰。</li> </ol>	<p>已加強宣導嚴禁無照接單，並辦理教育訓練，該公司內部將針對經紀業務人員辦理受託買賣之作業加強查核。</p>

3. 缺失經金管會嚴予糾正者

無。

4. 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項

無。

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

無。

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項

無。

## (九) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

### 1. 股東會重要決議

#### 中華開發金融控股股份有限公司九十六年股東常會議事錄

時間：中華民國九十六年六月十五日上午九時

地點：台北市南京東路3段133號 六福皇宮地下3樓永樂殿

主席：董事長 林誠一

紀錄：徐文耀、王季康

出席：出席股東連同委託代表股份合計：9,159,409,813股（公司已發行股份總數：11,267,779,300股）

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

二、開會如儀。

三、主席致詞：(略)

四、報告事項：

(一) 報告本公司九十五年度營業狀況。

(二) 監察人審查本公司九十五年度決算報告。

(三) 報告本公司募集九十五年度第一次無擔保普通公司債之辦理情形。

(四) 報告訂定本公司「董事會議事規則」。

(五) 報告本公司檢討轉投資金鼎綜合證券股份有限公司案之相關改善計劃，以及本公司就本案所為之資產減損測試評估認列事宜。

股東戶號 137684 及 10582 分別對於公司股價及股東會現場安排等事項表達看法，經主席分別予以回覆。

五、承認事項：

(一)案由：本公司九十五年度營業報告書、財務報表暨合併財務報表等決算表冊，謹提請 承認。

說明：本公司 95 年度各項決算表冊：營業報告書、資產負債表、損益表、股東權益變動表、現金流量表等（含合併財務報表），業經本公司 96 年 4 月 27 日第 2 屆第 46 次董事會決議通過，並經送請監察人查核完竣在案。營業報告書、財務報表暨合併財務報表等決算表冊及監察人審查報告書詳如附件。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案承認。

(二)案由：本公司九十五年度盈餘分配案，謹提請 承認。

說明：一、本公司 95 年度稅後純益為新台幣(以下同)15,007,333,934 元，依法提列 10%法定盈餘公積 1,500,733,393 元後，併同以往年度未分配盈餘轉入之特別盈餘公積 208,092,916 元，尚有盈餘 13,714,693,457 元可供分配。謹具分配項目如下：

(一) 優先發放特別股現金股息 520,000,000 元。(特別股股息為年率 5.2%)

(二) 以剩餘盈餘發放員工現金紅利 130,000,000 元。

(三) 以剩餘盈餘發放董監酬勞 60,000,000 元。

(四) 以剩餘盈餘發放普通股股利 10,642,779,300 元。(每股分配總股利 1.00 元，其中現金股利為 0.70 元，股票股利為 0.30 元)

(五) 將剩餘盈餘 2,361,914,157 元轉入特別盈餘公積。

上述本公司 95 年度盈餘分配表詳如附件。

二、本案業經本公司 96 年 4 月 27 日第 2 屆第 46 次董事會決議通過，並經送請監察人查核完竣在案。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案承認。

中華開發金融控股股份有限公司  
盈餘分配表  
民國 95 年度

單位：新台幣元

項 目	金 額
95 年度稅後純益	<b>15,007,333,934</b>
減：提列法定盈餘公積	(1,500,733,393)
加：以往年度未分配盈餘轉入特別盈餘公積	208,092,916
可分配盈餘	<b>13,714,693,457</b>
分配項目：	
(1)特別股現金股息	520,000,000
(2)員工現金紅利	130,000,000
(3)董監酬勞	60,000,000
(4)普通股股利	10,642,779,300
一現金股利 (元/股)	0.70
一股票股利 (元/股)	0.30
合計 (元/股)	<u>1.00</u>
(5)剩餘未分配盈餘轉入特別盈餘公積	2,361,914,157
合計	<b>13,714,693,457</b>

註：股東現金股利其尾數不足一元之畸零款部份，由公司轉列其他收入；股票股利配發不足一股之畸零股，由股東常會授權董事長洽特定人認購之。

## 六、 討論事項

(一)案由： 擬修訂本公司「從事衍生性金融商品交易作業準則」部份條文案，  
謹提請 公決。

說明： 本案業經本公司 96 年 3 月 26 日第 2 屆第 44 次董事會決議通過在  
案。修正條文對照表及本公司「從事衍生性金融商品交易作業準則」  
詳如附件。

決議： 本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

中華開發金融控股公司從事衍生性金融商品交易作業準則  
修正條文說明對照表

修正條文	現行條文	說明
第二條 本準則所稱之衍生性金融商品，係指其價值由資產、利率、匯率、指數或其他利益等商品所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，及上述商品組合而成之複合式契約等。 <u>所稱之遠期契約，不含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約及長期進(銷)貨合約。</u>	第二條 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、 <u>商品</u> 或其他利益及等商品所衍生之如遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，及上述商品組合而成之複合式契約等。	依 96 年 1 月 19 日新修訂之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」酌修文字。
第五條 本公司辦理衍生性金融商品交易，為市場避險與資金調度需要，僅得與金融機構從事交易。 <u>可交易商品之作業準則及交易對象交易額度</u> ，應提報董事會核定。	第五條 本公司辦理衍生性金融商品交易，為市場避險與資金調度需要，僅得與金融機構從事交易， <u>個別交易額度及條件</u> ，應提報董事會核定。	酌修文字。
第七條 本公司從事衍生性金融商品交易之金額限制為： 一、本公司從事衍生性金融商品交易應以被避險標的金額及資金調度需求金額為總交易額度上限。 二、本公司從事衍生性金融商品交易全體名目本金部位損失上限(停損點)，為本公司前一年度淨值千分之三。 <u>三、本公司從事衍生性金融商品交易契約單筆損失上限(停損點)</u> ，為本公司前一年度淨值千分之一。	第七條 本公司從事衍生性金融商品交易之金額限制為： 一、本公司從事衍生性金融商品交易應以被避險標的金額及資金調度需求金額為總交易額度上限。 二、本公司從事衍生性金融商品交易全體名目本金部位損失上限(停損點)，為本公司前一年度淨值千分之三。	1.酌修文字。 2.依 95 年度金管會對本公司一般業務檢查之意見做修正，新增第三點從事衍生性金融商品交易契約單筆損失上限之規範。



修正條文	現行條文	說明
<p>第三章 相關單位工作職掌</p> <p>第八條 董事會與高階主管人員之職責為：</p> <p>一、董事會</p> <p>(一) 定期評估從事衍生性金融商品交易之績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在本公司容許承受之範圍。</p> <p>(二) 指定風險管理單位主管為本公司衍生性金融商品交易風險監督與控制之高階主管人員。</p> <p>(三) 事前審核衍生性商品風險與效益，並核定該商品交易<u>作業準則</u>。</p> <p>二、高階主管人員</p> <p>(一) 隨時注意衍生性金融商品交易風險之監督與控制。</p> <p>(二) 定期審閱風險管理程序是否適當及確實符合本準則。</p> <p>(三) <u>監督交易及損益情形</u>，發現有異常情事時，應即向董事會報告，並採行必要因應措施。</p>	<p>第三章 相關單位工作職掌</p> <p>第八條 董事會與高階主管人員之職責為：</p> <p>一、董事會</p> <p>(一) 定期評估從事衍生性金融商品交易之績效是否符合既定之經營策略及承擔之風險是否在本公司容許承受之範圍。</p> <p>(二) 指定風險管理單位主管為本公司衍生性金融商品交易風險監督與控制之高階主管人員。</p> <p>(三) 事前審核衍生性商品風險與效益，並核定該商品交易<u>業務要點</u>。</p> <p>二、高階主管人員</p> <p>(一) 隨時注意衍生性金融商品交易風險之監督與控制。</p> <p>(二) 定期審閱風險管理程序是否適當及確實符合本準則。</p> <p>(三) <u>市價評估報告</u>有異常情形(如持有部位逾損失上限)，應即向董事會報告<u>監督</u>，並採行必要因應措施。</p>	酌修文字。
<p>第九條 交易部門之職責為：</p> <p>一、依據本準則及個別商品<u>作業準則</u>，就本公司現有部位進行避險及資金調度操作。</p> <p>二、遵守各項停損、授權限額之規定。</p> <p>三、不得以私人名義進行各項交易。</p>	<p>第九條 交易部門之職責為：</p> <p>一、依據本準則及個別商品<u>業務要點</u>，就本公司現有部位進行避險及資金調度操作。</p> <p>二、遵守各項停損、授權限額之規定。</p> <p>三、不得以私人名義進行各項交易。</p>	酌修文字。
<p>第十二條 風險管理單位之職責為：</p> <p>一、負責風險監督、管理與控制。</p> <p>二、監督授權限額與停損額度是否確實執行。</p> <p>三、依第十八條規範<u>提供部位之市價評估資料</u>。</p>	<p>第十二條 風險管理單位之職責為：</p> <p>一、負責風險監督、管理與控制。</p> <p>二、監督授權限額與停損額度是否確實執行。</p> <p>三、<u>建立備查簿</u>，就從事衍生性金融商品交易之種類、金額、<u>董事會通過日期及應審慎評估之事項</u>，詳予登載於備查</p>	依目前實際情況，將原列於風險管理單位之第三項職責移至第十四條財務管理單位職責，並另新增提供部位之

修正條文	現行條文	說明
	<p><u>簿備查。</u></p> <p>四、依<u>第十七條</u>規範<u>辦理</u>市價評估<u>相關作業。</u></p>	市價評估資料職責。
<p>第十四條 財務管理單位之職責為：</p> <p>一、<u>建立備查簿，就從事衍生性金融商品交易之種類、金額、董事會通過日期及應審慎評估之事項，詳予登載於備查簿備查。</u></p> <p>二、<u>依第十八條</u>規範<u>辦理</u>市價評估<u>相關控管與呈核作業。</u></p> <p>三、<u>將每月</u>衍生性金融商品交易<u>明細表及最近一次之彙總評估表</u>按月呈報董事會核備。</p>		依目前實際情形增加財務管理單位之職責。
<p>第十五條 稽核單位之職責為：</p> <p>定期瞭解衍生性金融商品交易內部控制之允當性，並按月稽核交易部門對本準則之遵循情形，並作成稽核報告，如發現重大違規情事，應以書面通知各監察人。</p>	<p>第十四條 稽核單位之職責為：</p> <p>定期瞭解衍生性金融商品交易內部控制之允當性，並按月稽核交易部門對本準則之遵循情形，並作成稽核報告，如發現重大違規情事，應以書面通知各監察人。</p>	更改條號。
<p>第四章 作業程序</p> <p>第十六條 (報價與交易)</p> <p>一、交易前，原則上應與交易對手簽署相關合約或風險預告書等文件。</p> <p>二、交易前應確認交易條件無誤，並於成交後立即填製交易單並經授權交易主管簽核，交由後臺清算單位人員辦理後續交割事宜。</p>	<p>第四章 作業程序</p> <p>第十五條 (報價與交易)</p> <p>一、交易前，原則上應與交易對手簽署相關合約或風險預告書等文件。</p> <p>二、交易前應確認交易條件無誤，並於成交後立即填製交易單並經授權交易主管簽核，交由後臺清算單位人員辦理後續交割事宜。</p>	更改條號。
<p>第十七條 (交割作業與帳務處理)</p> <p>一、後臺清算作業單位應就交易單之內容與交易對手進行確認，確認無誤後，再根據個別交易內容進行交割。</p> <p>二、帳務人員根據確認後之交易單，按相關規定進行帳務處理。</p>	<p>第十六條 (交割作業與帳務處理)</p> <p>一、後臺清算作業單位應就交易單之內容與交易對手進行確認，確認無誤後，再根據個別交易內容進行交割。</p> <p>二、帳務人員根據確認後之交易單，按相關規定進行帳務處理。</p>	更改條號。
<p>第十八條 (市價評估)</p> <p>一、本公司衍生性金融商品交易所持有之部位至少每週應評估一次，惟若為業務需要辦</p>	<p>第十七條 (市價評估)</p> <p>一、本公司衍生性金融商品交易所持有之部位至少每週應評估一次，惟若為業務需要辦</p>	<p>1. 更改條號。</p> <p>2. 酌修文字。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>理之避險性交易至少每月應評估二次，其評估報告應呈送董事會授權之高階主管人員。財務管理單位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>二、公平市價應獨立取得，屬於交易所商品或有經紀商報價的商品，應以交易所收盤價或經紀商有效報價為依據；其他店頭市場商品得自行評價，惟交易部門應提供金融同業之報價資料予風險管理單位作為部位評估之參考。</p>	<p>理之避險性交易至少每月應評估二次，其評估報告應呈送董事會授權之高階主管人員。風險管理單位並應將每月衍生性金融商品交易明細表及最近一次之彙總評估表按月呈報董事會核備。</p> <p>二、公平市價應獨立取得，屬於交易所商品或有經紀商報價的商品，應以交易所收盤價或經紀商有效報價為依據；其他店頭市場商品得自行評價，惟交易部門應提供金融同業之報價資料予風險管理單位作為評價之參考。</p>	
<p><b>第十九條 (公告與申報)</b> 本公司從事衍生性金融商品交易，應依有關法令規定辦理申報及公告事宜。</p>	<p><b>第十八條 (公告與申報)</b> 本公司從事衍生性商品交易，應依有關法令規定辦理申報及公告事宜。</p>	更改條號。
<p><b>第五章 風險管理</b> <b>第二十條 (信用風險管理)</b> 一、交易部門在進行交易前，<u>財務管理處應先向擬交易之對象提出額度申請，經董事會核准後，在核定額度內交易。</u> 二、交易對手之信用情況如有異常者，應即要求其提供、增加擔保，停止交易或採行其他降低信用風險等措施。</p>	<p><b>第五章 風險管理</b> <b>第十九條 (信用風險管理)</b> 一、交易部門在進行交易前，<u>應將個案交易額度及條件，提報董事會核准，對同一交易對象之不同商品交易種類應予以加總，以反映實際風險。</u> 二、交易對手之信用情況如有異常者，應即要求其提供、增加擔保，停止交易或採行其他降低信用風險等措施。</p>	1. 更改條號。 2. 修訂申請額度之內容。
<p><b>第二十一條 (市場風險管理)</b> 一、本準則所指部位係因避險或資金調度需求持有之部位。因避險所需而持有之部位，應將避險及被避險部位視為一投資組合，並注意避險與被避險部位間損益變化之關聯性。 二、交易應遵守相關之授權交易額度及停損限額。</p>	<p><b>第二十條 (市場風險管理)</b> 一、本準則所指部位係因避險或資金調度需求持有之部位。因避險所需而持有之部位，應將避險及被避險部位視為一投資組合，並注意避險與被避險部位間損益變化之關聯性。 二、交易應遵守相關之授權交易額度及停損限額。</p>	更改條號。
<p><b>第二十二條 (流動性風險管理)</b> 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><b>第二十一條 (流動性風險管理)</b> 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>	更改條號。

修正條文	現行條文	說明
<p>二、交易部門應參考影響流動性的因素，如現金流量、交易期限、商品結構、同業或經紀商報價家數等，妥善安排交易到期時點。</p> <p>三、為確保商品之流動性，交易部門應儘量與金融同業建立往來額度。</p>	<p>二、交易部門應參考影響流動性的因素，如現金流量、交易期限、商品結構、同業或經紀商報價家數等，妥善安排交易到期時點。</p> <p>三、為確保商品之流動性，交易部門應儘量與金融同業建立往來額度。</p>	
<p><b>第二十三條 (作業風險管理)</b></p> <p>一、本公司各項作業應符合內部控制規定與相關作業辦法。</p> <p>二、經授權之主管應依其權責，就每筆交易要件及內容等為詳實控管並遵守授權規定。</p>	<p><b>第二十二條 (作業風險管理)</b></p> <p>一、本公司各項作業應符合內部控制規定與相關作業辦法。</p> <p>二、經授權之主管應依其權責，就每筆交易要件及內容等為詳實控管並遵守授權規定。</p>	更改條號。
<p><b>第二十四條 (法律風險管理)</b></p> <p>一、交易部門應事先確認所從事之交易商品，業經董事會核可辦理。</p> <p>二、<u>授權後台清算作業單位主管或其職務代理人得代表本行</u>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，得簽報交易部門主管核准。</p> <p>三、因本準則有關之法律合約，應加會法務單位。</p> <p>四、前、中、後檯各交易相關單位之遵守法令主管應隨時注意主管機關之管理動向，並將相關法令變更之訊息傳達予各交易相關人員。遵守法令主管除應協助交易相關人員瞭解法令外，須在前、中、後檯作業流程中，注意交易內容是否符合法令規定。</p>	<p><b>第二十三條 (法律風險管理)</b></p> <p>一、交易部門應事先確認所從事之交易商品，業經董事會核可辦理。</p> <p>二、<u>交易時須簽署 ISDA 主合約或有關合約</u>；惟如因交易慣例，某些個別商品毋須適用 ISDA 規範者，或簽署作業已在進行中者，得簽報交易部門主管核准。</p> <p>三、因本準則有關之法律合約，應加會法務單位。</p> <p>四、前、中、後檯各交易相關單位之遵守法令主管應隨時注意主管機關之管理動向，並將相關法令變更之訊息傳達予各交易相關人員。遵守法令主管除應協助交易相關人員瞭解法令外，須在前、中、後檯作業流程中，注意交易內容是否符合法令規定。</p>	<p>1. 更改條號。</p> <p>2. 依 95 年度金管會對本公司一般業務檢查之意見做修正，明確規範授權與交易對手簽訂 ISDA 合約之層級。</p>
<p><b>第六章 會計處理原則</b></p> <p><b>第二十五條</b> 本公司衍生性金融商品會計處理，係依一般公認會計原則暨相關辦法，以完整的帳簿憑證與會計紀錄，忠實記錄</p>	<p><b>第六章 會計處理原則</b></p> <p><b>第二十四條</b> 本公司衍生性金融商品會計處理，係依一般公認會計原則暨相關辦法，以完整的帳簿憑證與會計紀錄，忠實記錄</p>	更改條號。

修正條文	現行條文	說明
交易過程並允當表達其結果。	交易過程並允當表達其結果。	
<u>第二十六條</u> 會計單位於編製財務報表時，應依主管機關各相關規定，公告相關從事衍生性金融商品交易之相關資訊如：契約種類、事實發生日、契約金額、支付保證金(或權利金)金額、從事衍生性金融商品交易原因、依公平價值評估之損失金額、契約期間、限制條款及其他重要約定事項。	<u>第二十五條</u> 會計單位於編製財務報表時，應依主管機關各相關規定，公告相關從事衍生性金融商品交易之相關資訊如：契約種類、事實發生日、契約金額、支付保證金(或權利金)金額、從事衍生性金融商品交易原因、依公平價值評估之損失金額、契約期間、限制條款及其他重要約定事項。	更改條號。
第七章 內部控制與內部稽核制度 <u>第二十七條</u> 內部控制與稽核制度應依各商品特性及各項職掌訂定相關規範。	第七章 內部控制與內部稽核制度 <u>第二十六條</u> 內部控制與稽核制度應依各商品特性及各項職掌訂定相關規範。	更改條號。
<u>第二十八條</u> 相關單位之職掌包括交易、後臺清算作業、風險管理、會計、法務及稽核等功能應明確劃分，且不得由同一人兼任數職，以收專業分工與制衡之效。	<u>第二十七條</u> 相關單位之職掌包括交易、後臺清算作業、風險管理、會計、法務及稽核等功能應明確劃分，且不得由同一人兼任數職，以收專業分工與制衡之效。	更改條號。
<u>第二十九條</u> 有關風險之衡量、監督與控制，應由風險管理單位人員向董事會或向不負交易或部位決策責任之高階主管人員報告。	<u>第二十八條</u> 有關風險之衡量、監督與控制，應由風險管理單位人員向董事會或向不負交易或部位決策責任之高階主管人員報告。	更改條號。
第八章 附則 <u>第三十條</u> 本準則未盡事宜，悉依有關法令及本公司其他相關規定辦理。	第八章 附則 <u>第二十九條</u> 本準則未盡事宜，悉依有關法令及本公司其他相關規定辦理。	更改題號。
<u>第三十一條</u> 本準則經董事會通過，送各監察人並報請股東會同意後實施，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司應將其異議併送各監察人及提報股東會討論；修正時，亦同。	<u>第三十條</u> 本準則經董事會通過，送各監察人並報請股東會同意後實施，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司應將其異議併送各監察人及提報股東會討論；修正時，亦同。	更改條號。

(二)案由：擬修訂本公司「取得或處分資產處理程序」部份條文案，謹提請 公決。

說明：一、行政院金融監督管理委員會於 96 年 1 月 19 日頒布修訂「公開發行公司取得或處分資產處理準則」部分條文，故本公司「取得或處分資產處理程序」乃配合修正之。  
二、本案業經本公司 96 年 3 月 26 日第 2 屆第 44 次董事會決議通過在案。謹檢呈本程序條文修正對照表、修正草案及修正前條文內容詳如附件。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

中華開發金融控股公司取得或處分資產處理程序修正草案條文及說明對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二條 本程序所稱資產之適用範圍如下：</p> <p>一、股票、公債、公司債、金融債券、<u>表彰基金之有價證券</u>、存託憑證、認購(售)權證、受益證券及資產基礎證券等投資。</p> <p>二、不動產及其他固定資產。</p> <p>三、會員證。</p> <p>四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。</p> <p>五、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。</p> <p>六、衍生性商品；係指其價值由資產、利率、匯率、指數或其他利益等商品所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，及上述商品組合而成之複合式契約等。所稱之遠期契約，不含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約及長期進(銷)貨合約。</p> <p>七、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產；係指依企業併購法、金融控股公司法、金融機構合併法或其他法律進行合併、分割或收購而取得或處分之資產，或依公司法第一百五十六條第六項規定發行新股受</p>	<p>第二條 本程序所稱資產之適用範圍如下：</p> <p>一、股票、公債、公司債、金融債券、<u>國內受益憑證、海外共同基金、存託憑證、認購(售)權證、受益證券及資產基礎證券等長、短期投資</u>。</p> <p>二、不動產及其他固定資產。</p> <p>三、會員證。</p> <p>四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。</p> <p>五、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。</p> <p>六、衍生性商品；係指其價值由資產、利率、匯率、指數或其他利益等商品所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，及上述商品組合而成之複合式契約等。所稱之遠期契約，不含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約及長期進(銷)貨合約。</p> <p>七、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產；係指依企業併購法、金融控股公司法、金融機構合併法或其他法律進行合併、分割或收購而取得或處分之資產，或依公司法第一百五十六條第六項規定發行新股受</p>	<p>配合主管機關新修正之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第三條規定，微幅修正資產之適用範圍定義。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>讓他公司股份（以下簡稱股份受讓）者。</p> <p>八、其他重要資產。</p>	<p>讓他公司股份（以下簡稱股份受讓）者。</p> <p>八、其他重要資產。</p>	
<p>第三條 取得或處分不動產及其他固定資產之評估：</p> <p>取得或處分不動產或其他固定資產，除與政府機構交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之機器設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應先取得專業估價者出具之估價報，並符合下列規定：</p> <p>一、因特殊原因須以<u>限定價格</u>、<u>特定價格</u>或<u>特殊價格</u>作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過，未來交易條件變更者，亦應比照上開程序辦理。</p> <p>二、交易金額達新臺幣十億元以上者，應請二家以上之專業估價者估價。</p> <p>三、專業估價者之估價結果有下列情形之一者，應洽請會計師依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理，並對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：</p> <p>（一）估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上者。</p> <p>（二）二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分之十以上者。</p> <p>四、契約成立日前估價者，出具報告日期與契約成立日期不得逾三個月。但如其適用同一期公告現值且未逾六個月者，得由原專業估價者出具意見書。</p> <p>所稱「專業估價者」，係指不動產估價師或其他依法律得從事不動產、其他固定資產估價業務者，且取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書，該專業估價者及其估價人員、會計師、律師或證券承銷商與交易當事人不得為財務會計準則公報第</p>	<p>第三條 取得或處分不動產及其他固定資產之評估：</p> <p>取得或處分不動產或其他固定資產，除與政府機構交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之機器設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應先取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：</p> <p>一、因特殊原因須以<u>限定價格</u>或<u>特定價格</u>作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過，未來交易條件變更者，亦應比照上開程序辦理。</p> <p>二、交易金額達新臺幣十億元以上者，應請二家以上之專業估價者估價。</p> <p>三、專業估價者之估價結果有下列情形之一者，應洽請會計師依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理，並對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：</p> <p>（一）估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上者。</p> <p>（二）二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分之十以上者。</p> <p>四、契約成立日前估價者，出具報告日期與契約成立日期不得逾三個月。但如其適用同一期公告現值且未逾六個月者，得由原專業估價者出具意見書。</p> <p>所稱「專業估價者」，係指不動產估價師或其他依法律得從事不動產、其他固定資產估價業務者，且取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書，該專業估價者及其估價人員、會計師、律師或證券承銷商與交易當事人不得為財務會計準則公報第六號所訂之</p>	<p>配合主管機關新修正之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第九條規定，增列特殊價格得作為取得或處分不動產及其他固定資產之交易價格參考依據。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>六號所訂之關係人。</p> <p>第四條 取得或處分有價證券之評估：取得或處分有價證券，應先取具標的公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表作為評估交易價格之參考。</p> <p>另交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應洽請會計師就交易價格之合理性表示意見。但該有價證券具活絡市場之公開報價或主管機關另有規定者，不在此限。</p>	<p>關係人。</p> <p>第四條 取得或處分有價證券之評估：取得或處分有價證券，應先取具標的公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表作為評估交易價格之參考。有下列情形之一，且交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應洽請會計師就交易價格之合理性表示意見：</p> <p>一、取得或處分非於證券交易所或證券商營業處所買賣之有價證券。</p> <p>二、取得或處分私募有價證券。</p>	<p>配合主管機關新修正之「<u>公開發行公司取得或處分資產處理準則</u>」第十條規定，修正取得或處分有價證券應洽請會計師就交易價格合理性表示意見之範圍。</p>
<p>第十八條</p> <p>參與合併、分割或收購，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經主管機關同意者外，應於同一天召開董事會及股東會，決議合併、分割或收購相關事項。</p> <p>參與股份受讓，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經主管機關同意者外，應於同一天召開董事會。</p> <p>參與合併、分割、收購或股份受讓，應將下列資料作成完整書面紀錄，並保存五年，備供查核。</p> <p>一、人員基本資料：包括消息公開前所有參與合併、分割、收購或股份受讓計畫或計畫執行之人，其職稱、姓名、身分證字號（如為外國人則為護照號碼）。</p> <p>二、重要事項日期：包括簽訂意向書或備忘錄、委託財務或法律顧問、簽訂契約及董事會等日期。</p> <p>三、重要書件及議事錄：包括合併、分割、收購或股份受讓計畫，意向書或備忘錄、重要契約及董事會議事錄等書件。</p> <p>參與合併、分割、收購或股份受讓，應於董事會決議通過之日起二日內，將前項第一款及第二款資料，依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。</p> <p>參與合併、分割、收購或股份受讓之公司有非屬上市或股票在證券商營業處所買賣之公司者，本公司應與其簽訂協議，並依第三</p>	<p>第十八條</p> <p>參與合併、分割或收購，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經主管機關同意者外，應於同一天召開董事會及股東會，決議合併、分割或收購相關事項。</p> <p>參與股份受讓，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經主管機關同意者外，應於同一天召開董事會。</p>	<p>配合主管機關新修正之「<u>公開發行公司取得或處分資產處理準則</u>」第二十四條規定，增列參與合併、分割、收購或股份受讓之資料應作成完整書面紀錄，並保存五年，及應將資料依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查之規定。</p>



修正條文	現行條文	說明
項及第四項規定辦理。		
<p>第二十四條 取得或處分資產交易條件之決定程序： 不動產之交易，應由主辦單位彙集相關部門意見，出具評估報告，並簽擬交易條件，逐級上呈，經董事長審定後提報常董會或董事會核議。如因時效因素，得由董事長先行核定後報常董會或董事會追認。不動產所有權之移轉，須依相關規定辦理。 其他資產之交易，應由主辦單位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。 有價證券之交易，應由主辦單位根據市場行情並分析預測未來展望，以擬定交易條件，按本公司相關授權規定逐級核定之。如於集中交易市場或櫃檯買賣中心進行交易者，除交易金額仍依相關授權規定辦理外，交易價格則得按市場行情決定之。</p>	<p>第二十四條 取得或處分資產交易條件之決定程序： 不動產之交易，應由主辦部門彙集相關部門意見，出具評估報告，並簽擬交易條件，逐級上呈，經董事長審定後提報常董會或董事會核議。如因時效因素，得由董事長先行核定後報常董會或董事會追認。不動產所有權之移轉，須依相關規定辦理。 其他資產之交易，應由主辦部門依評估分析結果簽擬交易條件逐級呈核，並按本公司相關授權規定核定。 長短期有價證券之交易，應由主辦部門根據市場行情並分析預測未來展望，以擬定交易條件，按本公司相關授權規定逐級核定之。如於集中交易市場或櫃檯買賣中心進行交易者，除交易金額仍依相關授權規定辦理外，交易價格則得按市場行情決定之。</p>	<p>1. 為配合與第三十三條之用語一致，特將部門改為單位。 2. 配合「證券發行人財務報告編製準則」之修正，刪除有價證券長短期之用詞。</p>
<p>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本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，並將其反對或保留意見，於董事會議事錄載明，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司並應將董事異議資料送各監察人。 本公司若已設置審計委員會，訂定或修正取得或處分資產處理程序、重大之資產或衍生性商品交易、向關係人取得不動產等應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議。如未經審計委員會全體成員二分之一以上同意者，得由全體董事三分之二以上同意行之，並應於董事會議事錄載明審計委員會之決議。 前項所稱審計委員會全體成員及全體董事，以實際在任者計算之。 本程序第八條、第十五條及本條對於監察人之規定，於審計委員會準用之；第十一條第一項第二款規定，對</p>	<p>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，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，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，公司並應將董事異議資料送各監察人。</p>	<p>配合主管機關新修正之「<u>公開發行公司取得或處分資產處理準則</u>」第六條、第八條、第十四條及第三十三條之一之規定，修訂本條條文相關文字，及增列若設置審計委員會時應遵循之相關規定。</p>

修正條文	現行條文	說明
於審計委員會之獨立董事成員準用之。		
第三十六條 本程序之訂定除依第三十四條之規定辦理外，於經董事會決議通過後，應送各監察人或審計委員會，並提報股東會同意；修正時，亦同。	第三十六條 本程序之訂定，須經董事會決議通過，送各監察人並提報股東會同意；修正時，亦同。	配合主管機關新修正之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第六條規定，增列審計委員會之規定。

(三)案由：擬修訂本公司章程部分條文案，謹提請 公決。

說明：一、配合法令規定及最近主管機關法令之變動，擬修正本公司章程，本次建議修正之條次、條文內容及修正理由如次：

1. 第七條：配合最新修正之「發行人募集與發行有價證券處理準則」第56-1條及「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第10-1條規定，增訂本公司得經股東會同意以低於發行日本公司股票之收盤價發行員工認股權憑證及以低於買回本公司股份之平均價格轉讓予員工。
2. 第十七條之一：有關本公司獨立董事人數規定，配合證券交易法針對獨立董事所訂生效之過渡期業已屆滿，故作部份文字修正。
3. 第二十條：有關本公司常務董事之獨立董事人數規定，配合證券交易法針對獨立董事所訂生效之過渡期業已屆滿，故作部份文字修正。
4. 第二十三條：有關本公司董事會職權規定，增列部份文字以臻週延。
5. 第二十九條：依公司法196條及227條規定，董事、監察人之報酬應明訂於章程或經股東會議定，爰將本公司董事、監察人報酬納入章程中規定。
6. 第三十四條：為使本公司盈餘分配項目中之董監事酬勞分配額度及方法予以明確化，爰增訂本公司董事、監察人酬勞分配之規定。
7. 第三十六條：配合本次股東會，增列修正日期及次數。

二、本案業經提報本公司 96 年 3 月 26 日第 2 屆第 44 次董事會及 96 年 4 月 27 日第 2 屆第 46 次董事會通過在案。章程部分條文

修正對照表及修正草案詳如附件。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

中華開發金融控股股份有限公司章程擬修正草案條文及說明對照表

修正後條文	現行條文	說明
<p>第七條 本公司額定資本額為新台幣貳仟億元，分為貳佰億股（包含特別股），每股面額新台幣壹拾元，授權董事會分次發行。</p> <p>前項資本額內保留貳佰億元，分為貳拾億股，每股新台幣壹拾元，作為認股權憑證行使認股權時使用，並得依董事會決議分次發行。</p> <p><u>本公司發行員工認股權憑證之認股價格低於發行日本公司股票之收盤價者、或轉讓予員工之庫藏股價格低於本公司買回股份之平均價格者，應經股東會代表已發行股份總數過半數股東之出席，出席股東表決權三分之二以上之同意行之。</u></p>	<p>第七條 本公司額定資本額為新台幣貳仟億元，分為貳佰億股（包含特別股），每股面額新台幣壹拾元，授權董事會分次發行。</p> <p>前項資本額內保留貳佰億元，分為貳拾億股，每股新台幣壹拾元，作為認股權憑證行使認股權時使用，並得依董事會決議分次發行。</p>	<p>依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第 56-1 條規定及「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第 10-1 條規定，增訂第三項條文。</p>
<p>第十七條之一 本公司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。</p> <p>獨立董事採候選人提名制度，股東應就獨立董事候選人名單中選任之。</p> <p>獨立董事與非獨立董事應一併進行選舉，分別計算當選名額。</p> <p>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。</p>	<p>第十七條之一 <del>配合證券交易法第 181 條之 2 及第 183 條規定，自第二屆起，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。</del></p> <p>獨立董事採候選人提名制度，股東應就獨立董事候選人名單中選任之。</p> <p>獨立董事與非獨立董事應一併進行選舉，分別計算當選名額。</p> <p>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。</p>	<p>證券交易法原訂生效之過渡期業已屆滿，故配合將相關文句予以刪除。</p>
<p>第二十條 本公司設常務董事五人至七人，由董事互選之，並由常務董事互選一人為董事長。本公司設常駐監察人一人，由監察人互選之。</p> <p>本公司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。</p>	<p>第二十條 本公司設常務董事五人至七人，由董事互選之，並由常務董事互選一人為董事長。本公司設常駐監察人一人，由監察人互選之。</p> <p>本公司自第二屆起，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。</p>	<p>證券交易法原訂生效之過渡期業已屆滿，故配合將「自第三屆起」予以刪除。</p>

修正後條文	現行條文	說明
<p>第二十三條 董事會之職權如下：</p> <p>一、 本公司業務方針及計畫之核定。 二、 本公司預算之核定及決算之審議。 三、 本公司組織規程之核定。 四、 本公司重要規章之核定。 五、 本公司資本增減之擬定及股票發行之核定。 六、 本公司盈餘分配之擬定。 七、 本公司公司債發行之決議。 八、 買回本公司股份計劃之決議。 九、 本公司經理人員(含內部稽核主管)之任免。 十、 本公司取得或處分重要資產之核定。 十一、 本公司股東常會或股東臨時會召集日期之決定。 十二、 子公司董事及監察人之指派。 十三、 其他依法令、<u>章程</u>規定或股東會授權之事項。</p>	<p>第二十三條 董事會之職權如下：</p> <p>一、 本公司業務方針及計畫之核定。 二、 本公司預算之核定及決算之審議。 三、 本公司組織規程之核定。 四、 本公司重要規章之核定。 五、 本公司資本增減之擬定及股票發行之核定。 六、 本公司盈餘分配之擬定。 七、 本公司公司債發行之決議。 八、 買回本公司股份計劃之決議。 九、 本公司經理人員(含內部稽核主管)之任免。 十、 本公司取得或處分重要資產之核定。 十一、 本公司股東常會或股東臨時會召集日期之決定。 十二、 子公司董事及監察人之指派。 十三、 其他依法令規定或股東會授權之事項。</p>	<p>第十三款增加「章程」兩字，以臻週延。</p>
<p>第二十九條 <u>本公司董事及監察人之報酬，不論營業盈虧得依其對公司營運參與程度及貢獻並參酌市場水準授權董事會議定支給。</u></p>	<p>第二十九條 <del>本公司董事、監察人之車馬費、會議出席費及經股東會承認盈餘分配案中之董監事酬勞金，授權董事長決定分派之。</del></p>	<p>1. 依公司法 196 條及 227 條規定並參照部分同業作法，將董事、監察人報酬之支給於公司章程中予以明訂。 2. 董監報酬包括薪資、獎金、津貼、離職金、車馬費、出席費等。</p>
<p>第三十四條 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之百分之十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。</p>	<p>第三十四條 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於股利總額之百分之十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。</p>	<p>為使本公司盈餘分配項目中之董監事酬勞分配額度及方法予以明確化，爰增訂相關規定。</p>

修正後條文	現行條文	說明
<p>分派條件、時機與金額：本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，優先分派甲種特別股之股息。再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一董事、監察人酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。</p> <p><u>前項董事、監察人之酬勞，由董事會視個別董事、監察人之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議訂發給之。</u></p>	<p>分派條件、時機與金額：本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。</p>	
<p>第三十六條 本章程於民國九十年六月二十日訂立。 民國九十一年六月二十六日第一次修正。 民國九十二年六月二十七日第二次修正。 民國九十三年四月五日第三次修正。 民國九十四年六月十日第四次修正。 民國九十五年六月三十日第五次修正。 <u>民國九十六年 月 日第六次修正；修正條文第七條第三項自民國97年1月1日起施行。</u> 如有未盡事宜，得由股東會決議修正之。</p>	<p>第三十六條 本章程於民國九十年六月二十日訂立。 民國九十一年六月二十六日第一次修正。 民國九十二年六月二十七日第二次修正。 民國九十三年四月五日第三次修正。 民國九十四年六月十日第四次修正。 民國九十五年六月三十日第五次修正。 如有未盡事宜，得由股東會決議修正之。</p>	<p>配合本次修正，增列修正日期及次別。</p>

(四)案由：擬配合本公司 95 年度盈餘分配案，辦理盈餘轉增資發行新股案，謹提請 公決。

說明：一、本公司目前實收資本額為新台幣（以下同）112,677,793,000 元，分為普通股 106,427,793,000 元及特別股 6,250,000,000 元，為配合本公司九十五年度盈餘分配案，擬增資發行普通股 3,192,833,790 元，增資後實收資本為 115,870,626,790 元，分為普通股 109,620,626,790 元及特別股 6,250,000,000 元。

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

(二) 資金用途：充實資本，強化財務結構，提昇對外債信及國際金融地位。

(三) 發行條件：

1. 依配股基準日股東名簿記載之股東持有股份比例計算，每仟股配發 30 股，配發不足 1 股之股份，擬請股東常會授權董事長洽特定人認購之。

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

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

二、本案業經本公司 96 年 4 月 27 日第 2 屆第 46 次董事會決議通過在案。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

股東戶號 1081357 要求本公司對購買萬泰商業銀行股份有限公司發行之無擔保轉換金融債券 62.5 億元及出售海外資產之相關事宜提出說明乙事，曹總經理為實及楊資深副總經理文鈞分別說明如下：

就購買萬泰銀行發行之無擔保轉換金融債券部分，係考量 GE 公司在全球個人消費金融市場上的地位，以及 GE 公司對萬泰銀行持續經營上的承諾，在對本案前景認同之前提下，經董事會決議通過購入該筆金融債券。開發工銀去年已將一半的金融債券信用風險出售予第三人，另可轉換金融債券中的認股權利部分，已透過資產交換的方式賣給 GE 公司，使 GE 公司可以持續對萬泰銀行有股東權利。至於萬泰銀行之增資計畫，可望在六月底前宣佈。

就出售海外資產部分可從兩個層面提出說明。第一、在策略運用上，由於直接投資需要很大的人力管理，過去開發工銀海外投資股權不多，且近兩年海外投資策略改變，在歐美地區的投資通常以配合當地的專業投資機構共同投資為主；第二、就程序上而言，包裹出售在國際上是非常通用的程序，因為交易成本較低而且可以透過公開公正的方式進行議價程序。這兩

點開發工銀在這次的包裹出售都有做，同時並向董事會報告。另就部分媒體所提有家公司立即轉賣開發工銀包裹出售的資產獲利，以本交易的後續控管機制來看，應非屬實。

七、選舉事項：

案由：改選本公司第3屆董事及監察人案。

說明：一、本公司第2屆董事及監察人任期將於96年4月4日屆滿，應於96年股東常會改選，為配合股東常會日期，第2屆董事及監察人任期依公司法第195、217條及本公司章程規定延長其執行職務至改選董事及監察人就任時為止。

二、依本公司章程規定，本公司設董事15至21人，常務董事5人至7人，監察人2人至5人。獨立董事人數不得少於2人，且不得少於董事席次5分之1，獨立董事採候選人提名制度，股東應就獨立董事候選人名單中選任之。獨立董事與非獨立董事應一併進行選舉，分別計算當選名額。

三、謹參考國內其他金控公司董事席次及應公股股東之提議，擬訂下屆董事席次減為15人(其中獨立董事3人)及監察人3人，並依本公司章程於董事、監察人選舉後之第1次董事及監察人會議中，由董事互選常務董事5人(其中1人應為獨立董事)，並由監察人互推常駐監察人1人。

四、應選舉之第3屆董事及監察人，任期均為3年，自民國96年6月15日起就任，至99年6月14日屆滿。

五、以上是否可行，謹提請核議。

股東戶號1116157請求確認出席股數，經主席裁示確認投票時間截止前，已出席有表決權股份總數為9,729,726,309股。

決議：一、董事選舉開票結果經主席宣布下列十二人得票權數最多，當選為董事。

戶號或身分證統一編號	戶名	當選權數
1115972	鎧動投資股份有限公司 代表人：劉紹樑	11,347,023,033
1189022	興文投資股份有限公司 代表人：曹為實	10,162,352,015
1115973	基捷投資股份有限公司 代表人：王貞海	10,111,935,504
1115973	基捷投資股份有限公司 代表人：南怡君	10,111,935,504
1116025	國亨化學股份有限公司 代表人：王克捷	10,101,103,637

戶號或身分證統一編號	戶名	當選權數
1115972	鎧動投資股份有限公司 代表人：邱德馨	9,482,198,722
1189022	興文投資股份有限公司 代表人：辜仲瑩	9,018,483,980
648	兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人：林誠一	8,978,388,400
648	兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人：魏美玉	8,249,058,775
163	台灣銀行股份有限公司 代表人：歐興祥	8,200,664,169
163	台灣銀行股份有限公司 代表人：林素蘭	8,187,548,382
1116025	國亨化學股份有限公司 代表人：童兆勤	7,307,313,213

二、獨立董事選舉開票結果經主席宣布下列三人得票權數最多，當選為獨立董事。

戶號或身分證統一編號	戶名	當選權數
J102300182	蔡清彥	5,502,956,823
A120634914	鮑泰鈞	4,672,591,827
N103041907	許永邦	3,648,218,031

三、監察人選舉開票結果經主席宣布下列三人得票權數最多，當選為監察人。

戶號或身分證統一編號	戶名	當選權數
1194486	張家祝	11,198,180,080
1116070	必詮化學股份有限公司	8,939,330,661
225966	台灣郵政股份有限公司 代表人：傅傳訓	6,830,409,804

#### 八、臨時動議

股東戶號 1116157 及 1116628 原建議限制媒體採訪及成立投資研議考核委員會，經主席說明後均未成案。

#### 九、散會

（本次股東常會紀錄僅載明會議進行要旨，且僅要領載明股東發言；會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音紀錄為準）



## 2. 董事會重要決議

### 中華開發金融控股股份有限公司第二屆第四十四次董事會議事錄

時 間：九十六年三月二十六日下午三時三十八分

地 點：本公司十五樓會議室

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

列席監察人：張家祝、台灣郵政股份有限公司（指派傅傳訓）、郭瑜玲（請假）

列 席：

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

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

（大 華）陳品呈（代總經理）

主 席：林誠一

記 錄：彭孟洪

（一）案由：改選本公司第三屆董事及監察人案，謹提請 核議。

說明：

一、本公司第二屆董事及監察人任期將於九十六年四月四日屆滿，應於 96 年股東常會改選，為配合股東常會日期，第二屆董事及監察人任期依公司法第 195、217 條及本公司章程規定延長其執行職務至改選董事及監察人就任時為止。

二、依本公司章程規定，本公司設董事十五至二十一人，常務董事五人至七人，監察人二人至五人。獨立董事人數不得少於二人，且不得少於董事席次五分之一；獨立董事採候選人提名制度，股東應就獨立董事候選人名單中選任之；獨立董事與非獨立董事應一併進行選舉，分別計算當選名額。

三、謹參酌國內其他金控公司董事席次情形及應公股股東之建議，擬將第三屆董事席次定為 15 人（其中獨立董事 3 人）及監察人 3 人，並依本公司章程於董事、監察人選舉後之第一次董事及監察人會議中，由董事互選常務董事 5 人（其中 1 人應為獨立董事），並由監察人互選常駐監察人一人。

四、應選舉之第三屆董事及監察人，任期均為三年，自民國 96 年 6 月 15 日起就任，至 99 年 6 月 14 日屆滿。

五、本案如蒙通過，本（96）年股東常會擬依上開內容辦理。

六、謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

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

說明：

一、配合主管機關於 96 年 1 月 19 日新修訂之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」及主管機關其它相關規定，修正本公司「從事衍生性金融商品交易作業準則」部份條文。(第二條)、(第七條)、(第十八條)、(第二十四條)

二、依目前實際作業情形做相關部門職責之調整。(第十二條)、(第十四條)

三、增訂本行從事衍生性金融商品交易契約單筆損失上限(停損點)。(第七條)

四、本案如蒙通過，將提報 96 年股東常會討論。

附件：(一)「中華開發金融控股公司從事衍生性金融商品交易作業準則」修正條文說明對照表乙份。

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

(三)「中華開發金融控股公司從事衍生性金融商品交易作業準則」現行條文乙份。

五、謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，送監察人及提報股東常會討論。

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

說明：

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

1. 微幅修正資產之適用範圍定義。(第二條)

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

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

4. 增列參與合併、分割、收購或股份受讓之資料應作成完整書面紀

錄，並保存五年，及應將資料依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查之規定。(第十八條)

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

二、本案如蒙通過後，依行政院金融監督管理委員會「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第六條規定，應送請監察人核閱，並提請96年股東常會同意。

三、謹提請 核議。

附件：(一)中華開發金融控股股份有限公司規章管制表。

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

(三)「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」修正草案。

(四)「中華開發金融控股股份有限公司取得或處分資產處理程序」現行條文。

決議：全體出席董事同意通過，送監察人及提報股東常會討論。

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

說明：

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

二、本此主要修訂內容如下：

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

三、本案如蒙通過後，將提請96年股東常會報告，謹提請 核議。

附件：(一)行政院金融監督管理委員會96年2月26日金管銀(六)字第09600031070號函影本乙份。

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

(三)「中華開發金融控股股份有限公司董事會議事規則」部份條文修正草案乙份。

(四)「中華開發金融控股股份有限公司董事會議事規則」現行條文乙份。

決議：全體出席董事同意通過。

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

說明：

- 一、本案依公司法第 246 條規定辦理。
  - 二、本公司為償還銀行借款及充實營運資金需要，發行九十五年度第一次無擔保普通公司債新台幣六十億元，業經九十五年十一月二十七日第二屆第三十九次董事會會議決議通過，並奉行政院金融監督管理委員會九十六年一月二十九日金管證一字第 0960005785 號函申報生效在案。
  - 三、九十五年度第一次無擔保普通公司債主要發行條件如下：
    1. 債券名稱：中華開發金融控股股份有限公司九十五年度第一次無擔保普通公司債（以下簡稱「本公司債」）。
    2. 發行總額：本公司債發行總額為新台幣陸拾億元整。
    3. 票面金額：新台幣壹佰萬元壹種。
    4. 發行期間：五年。自民國九十六年二月八日發行，至民國一百零一年二月八日到期。
    5. 發行價格：依票面金額十足發行。
    6. 票面利率：固定年利率 2.2%。
    7. 還本付息方式：本公司債自發行日起到期一次還本，每年單利計付息乙次。
    8. 擔保方式：本公司債為無擔保公司債。
    9. 債券形式：本公司債採無實體發行。
    10. 保證機構：無。
    11. 受託人：萬泰商業銀行股份有限公司信託部。
    12. 還本付息代理機構：中華開發工業銀行股份有限公司法人金融部。
  - 四、本案如蒙通過，將依公司法第 246 條規定，於本公司九十六年股東常會報告。
  - 五、謹提請核議。
- 附件：本公司債發行辦法影本乙份。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

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

說明：

一、修正主要緣由：

1.證券交易法針對獨立董事所訂生效之過渡期業已屆滿，故配合作部份文字修正。

2.依公司法 196 條及 227 條規定，董事、監察人之報酬應明訂於章程或經股東會議定，爰將本公司董事、監察人報酬納入章程中規定。

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

1.第十七條之一：有關本公司獨立董事人數規定，配合證券交易法作部份文字修正。

2.第二十條：有關本公司常務董事之獨立董事人數規定，配合證券交易法作部份文字修正。

3.第二十三條：有關本公司董事會職權規定，增列部份文字。

4.第二十九條：配合公司法修訂本公司董事、監察人報酬之規定。

5.第三十六條：配合本次股東會，增列修正日期及次數。

三、本案如蒙通過，擬提報本（96）年股東常會討論。

四、謹提請 核議。

附件：1.「中華開發金融控股股份有限公司章程」修正條文說明對照表乙份。

2.「中華開發金融控股股份有限公司章程」修正草案乙份。

3.「中華開發金融控股股份有限公司章程」現行條文乙份。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

## 中華開發金融控股股份有限公司第二屆第四十六次董事會議事錄

時 間：九十六年四月二十七日下午二時五十五分

地 點：本公司十五樓會議室

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

列席監察人：張家祝、台灣郵政股份有限公司（指派傅傳訓）、郭瑜玲

列 席：

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

（工 銀）郭明怡（副總經理）、鄭宇虹（副總經理）、施惠琪（協理）

（大 華）林秀蓬（經理）

（中華開發資產管理股份有限公司）湛翔豐（顧問）

（勤業眾信會計師事務所）張日炎（會計師）、吳美慧（會計師）

主 席：林誠一

記 錄：彭孟洪

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

說明：

- 一、本公司前已依行政院金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）民國（下同）95年11月2日金管銀（六）字第09500448510號函之要求，檢討轉投資金鼎證券乙案決策之妥適性，並擬具相關之改善及未來對金鼎證券之策略計劃（以下簡稱「金鼎案檢討報告」）。該《金鼎案檢討報告》經提報本公司95年12月25日第2屆第40次董事會后，已於12月28日送呈金管會在案。
- 二、惟金管會就前述事項再度來函（96年1月31日金管銀【六】字第09600000600號，詳附件一），要求本公司補充說明部份事項，並將相關檢討事宜提報本公司本年股東常會。
- 三、謹依金管會前述來函要求，擬具（1）相關補充報告如附件二，及（2）提報本年股東常會之相關議案擬稿如附件三。
- 四、另外，本公司業已依據相關財務會計準則公報之規定，對金鼎證券進

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

五、謹提請 核議。

附件：

- (一) 行政院金融監督管理委員會96年1月31日金管銀（六）字第09600000600號函影本乙份。
- (二) 本公司就轉投資金鼎證券案之檢討及改善暨未來之策略計畫補充報告擬稿乙份。
- (三) 轉投資金鼎證券案之相關檢討事宜提報本年股東常會之議案擬稿乙份。

決議：全體出席董事同意通過，並提報股東常會。

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

說明：

- 一、本公司95年度決算財務報表，業經勤業眾信會計師事務所楊明哲及張日炎二位會計師查核完竣，並出具修正式無保留意見之查核報告。
- 二、依證券交易法第三十六條第一項規定，茲檢附經二位會計師雙簽之合併子公司財務報告乙份（另附），如蒙通過後，依規定於法定期限內辦理公告及申報事宜。
- 三、謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過。

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

說明：

- 一、茲依據公司法第二百二十八條及金融控股公司法第四十七條之規定，謹造具本公司95年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊如后。（詳附件一～九）。
- 二、本案如蒙通過後，依公司法第二百二十八條規定，將上述表冊送請監察人審查，再提請九十六年股東常會承認。
- 三、謹提請 核議。

附件：

- (一) 本公司95年度營業報告書乙份。
- (二) 本公司九十五年十二月三十一日簡明資產負債表乙份。

- (三) 本公司九十五年一月一日至十二月三十一日簡明損益表乙份。
- (四) 本公司九十五年一月一日至十二月三十一日簡明股東權益變動表乙份。
- (五) 本公司九十五年一月一日至十二月三十一日簡明現金流量表乙份。
- (六) 本公司及子公司九十五年十二月三十一日合併資產負債表乙份。
- (七) 本公司及子公司九十五年一月一日至十二月三十一日合併損益表乙份。
- (八) 本公司及子公司九十五年一月一日至十二月三十一日合併股東權益變動表乙份。
- (九) 本公司及子公司九十五年一月一日至十二月三十一日合併現金流量表乙乙份。

決議：全體出席董事同意通過，請送交監察人查核及提報股東常會承認。

(四) 案由：擬具本公司九十五年度盈餘分配案，謹提請 核議。

說明：

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

上述本公司 95 年度盈餘分配表詳附件。

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

附件：本公司 95 年度盈餘分配表乙份。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會承認。



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

說明：一、本公司目前實收資本額為新台幣（以下同）112,677,793,000元，分為普通股106,427,793,000元及特別股6,250,000,000元，為配合本公司九十五年度盈餘分配案，擬增資發行普通股3,192,833,790元，增資後實收資本為115,870,626,790元，分為普通股109,620,626,790元及特別股6,250,000,000元。

(一) 資金來源：

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

(二) 資金用途：充實資本，強化財務結構，提昇對外債信及國際金融地位。

(三) 發行條件：

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

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

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

二、謹提請 核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

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

說明：一、修正主要緣由：

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

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

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

二、本次建議修正之條次及條文內容如次（請詳附件四：本公司章程本次

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

- (一) 第七條：有關本公司發行員工認股權憑證及買回本公司股份轉讓予員工，增訂得經股東會同意以低於發行日本公司股票之收盤價發行員工認股權憑證及以低於買回本公司股份之平均價格轉讓予員工。
- (二) 第三十四條：有關本公司盈餘分配，增訂本公司董事、監察人酬勞分配之規定。

三、本案如蒙通過，擬併 96.03.26 擬修正條文草案彙整提報本（96）年股東常會討論。

四、本公司章程現行條文如附件六，請併參。

五、謹提請 核議。

附件：(一) 本公司章程 96.03.26 擬修正部份條文草案及說明對照表乙份。

(二) 最新修正之「發行人募集與發行有價證券處理準則」第 56-1 條之規定。

(三) 最新修正之「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第 10-1 條之規定。

(四) 本公司章程本次再修正部份條文草案及說明對照表乙份。

(五) 公司章程本次再修正草案乙份。

(六) 本公司章程現行條文乙份。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

- (十) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容  
無。

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

與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

96 年 4 月 30 日

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
無				

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

#### 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 (註3)		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 計師事務所	楊明哲	張日炎	4,163	—	—	—	370	370	✓		96.01.01~ 96.12.31	(註4)
	吳美慧	張日炎										

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：因事務所內部業務調度而更換簽證會計師。

註4：非審計公費主要係資本額查核公費280仟元。

- (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

本公司簽證會計師原由勤業眾信會計師事務所楊明哲及張日炎會計師擔任，因該事務所內部業務調度，自九十六年度起委由吳美慧及張日炎會計師為之。

### (一) 關於前任會計師者

更 換 日 期	不適用		
更 換 原 因 及 說 明			
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當 事 人	會 計 師	委 任 人
	情 況		
	主動終止委任		
	不再接受(繼續)委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因			
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其 他
	無		
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點及第六點應加以揭露者)			

(二) 關係繼任會計師者

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

(三) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函

不適用。

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

無。

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

(一) 申報股權資訊

職 稱 (註 1)	姓 名	96 年度		當年度截至 97 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
董事長	兆豐國際商業銀行 股份有限公司 代表人林誠一	+10,079,062	無	-5,542,000	無
常務董事	興文投資股份有限公司 代表人辜仲瑩	+18,115,815	+614,211,000	無	-19,350,000
常務董事	興文投資股份有限公司 代表人曹為實	+18,115,815	+614,211,000	無	-19,350,000
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一	+3,782,380	無	無	無
常務董事 獨立董事	許永邦	無	無	無	無
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人劉紹樑	+25,090	無	無	無
董事	基捷投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	+25,554	無	無	無
董事	基捷投資股份有限公司 代表人南怡君	+25,554	無	無	無
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人邱德馨	+25,090	無	無	無
董事	兆豐國際商業銀行 股份有限公司 代表人魏美玉	+10,079,062	無	-5,542,000	無
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人周行一	+53,000,926	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人陳敏薰	+53,000,926	無	無	無

職 稱 (註 1)	姓 名	96 年度		當年度截至 97 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
董事	國亨化學股份有限公司 代表人童兆勤	+3,782,380	無	無	無
獨立董事	蔡清彥	無	無	無	無
獨立董事	鮑泰鈞	無	無	無	無
常駐監察人	張家祝	無	無	無	無
監察人	必詮化學股份有限公司 代表人周振銘	+198,000	無	無	無
監察人	臺灣郵政股份有限公司 代表人王南華	+2,401,224	無	無	無
總經理	辜仲瑩	無	無	無	無
執行副總經理	吳春臺	無	無	無	無
資深副總經理	劉紹樑	+515,000	無	無	無
資深副總經理	曹為實	+2,575,000	+2,575,000	無	無
資深副總經理	邱德馨	+1,030,154	+1,030,000	無	無
資深副總經理	南怡君	+403,760	+403,760	無	無
資深副總經理	楊文鈞	+1,030,000	+1,000,000	無	無
資深副總經理	顧蓓華	+1,071,200	無	無	無

職 稱 (註 1)	姓 名	96 年度		當年度截至 97 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
資深副總經理	黃慧珠	無	無	無	無
資深副總經理	王貞海	+463,500	無	無	無
資深副總經理	王克捷	無	無	無	無
資深副總經理	江金山	無	無	無	無
代總稽核	黃敏章	+1,036	無	無	無
副總經理	賴淑貞	無	無	無	無
副總經理	宋 強	+45	無	無	無
副總經理	洪文昌	無	無	無	無
副總經理	彭孟洪	無	無	無	無
副總經理	呂健萍	無	無	無	無
資深協理	陳湘銘	+35,020	無	無	無
資深協理	鄭適薰	無	無	無	無
資深協理	周志瑜	無	無	無	無
資深協理	張善利	無	無	無	無



職 稱 (註 1)	姓 名	96 年度		當年度截至 97 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
資深協理	林 智	+6	無	無	無
資深協理	林昆諒	無	無	無	無
協理	陳來福	+30,507	無	無	無
協理	陳月平	無	無	無	無
協理	黎亮吟	+4,975	無	無	無
協理	林崇仁	-739,983	無	無	無
協理	劉定光	+31	無	無	無
協理	單吟鳳	+194	無	無	無
協理	汪萬川	無	無	無	無
協理	劉育忻	無	無	無	無
協理	楊雅媛	+221	無	無	無
協理	楊秀娟	無	無	無	無
協理	蔡玉如	無	無	無	無
協理	李秀緞	無	無	無	無
協理	施惠琪	+291	無	無	無

職 稱 (註 1)	姓 名	96 年度		當年度截至 97 年 4 月 30 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
協理	何玲珠	+3,738	無	無	無
協理	鍾佳慧	無	無	無	無
協理	林紹華	無	無	無	無
協理	潘漢宗	無	無	無	無

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

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：截至年報刊印日係指年報內容經董事會核准之定稿日。

### 股權移轉資訊 (二)

97 年 4 月 30 日

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

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

註 2：係填列取得或處分。

### 股權質押資訊 (三)

97 年 4 月 30 日

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

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

註 2：係填列質押或贖回。

八、 持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係之資訊

持股比例占前十大股東間互為關係人資料

姓名(註1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係(註3)		備註
	股數	持股比例(註2)	股數	持股比例(註2)	股數	持股比例(註2)	名稱	關係	
興文投資股份有限公司 代表人：吳春臺	621,976,345	5.67%	無	無	無	無	景冠投資股份有限公司 中華開發金融控股股份有限公司	董事長為同一人擔任景冠投資公司監察人 本公司為開發金控之董事	
景冠投資股份有限公司 代表人：吳春臺	450,400,563	4.11%	無	無	無	無	興文投資股份有限公司	董事長為同一人，本公司監察人	
中國人壽保險股份有限公司 代表人：王章清	325,824,480	2.97%	無	無	無	無	無	無	
中信證券股份有限公司 代表人：陳冲	312,510,373	2.85%	無	無	無	無	無	無	
勞工保險局 代表人：廖碧英	294,562,131	2.69%	無	無	無	無	無	無	
臺灣銀行股份有限公司 代表人：蔡哲雄	274,698,481	2.51%	無	無	無	無	中華開發金融控股股份有限公司	本公司為開發金控之董事	
中華開發金融控股股份有限公司 代表人：林誠一	207,890,000	1.90%	無	無	無	無	興文投資股份有限公司 臺灣銀行股份有限公司 兆豐國際商業銀行股份有限公司	該公司為開發金控之董事 該公司為開發金控之董事 該公司為開發金控之董事	
兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人：呂桔誠	155,738,862	1.42%	無	無	無	無	中華開發金融控股股份有限公司	本公司為開發金控之董事	
耀華玻璃股份有限公司 管理委員會主任委員： 施顏祥	90,431,518	0.82%	無	無	無	無	無	無	
英商渣打銀行託管 iShares 公司投資專戶	86,802,192	0.79%	無	無	無	無	無	無	

註1：應將前十名股東全部列示，屬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姓名分別列示）

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應揭彼此間之關係。

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

綜合持股比例

基準日：96年12月31日；單位：股；%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
中華開發工業銀行股份有限公司	7,760,399,410	100.00%	無	無	7,760,399,410	100.00%
大華證券股份有限公司	1,429,066,000	100.00%	無	無	1,429,066,000	100.00%
金鼎綜合證券股份有限公司	464,549,524	42.90%	60,349,369	5.57%	524,898,893	48.48%
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	無	無	44,812,901	100.00%	44,812,901	100.00%
CDIB Biotech Venture Management, Inc.	無	無	100,000	100.00%	100,000	100.00%
中華開發資產管理股份有限公司	無	無	500,000,000	100.00%	500,000,000	100.00%
中亞創業投資股份有限公司	無	無	80,000,000	100.00%	80,000,000	100.00%
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	無	無	428,575,200	100.00%	428,575,200	100.00%
中瑞創業投資股份有限公司	無	無	150,000,000	100.00%	150,000,000	100.00%
CDIB Capital (USA) Limited	無	無	110,505,052	100.00%	110,505,052	100.00%
CDIB Capital Limited	無	無	132,800,000	100.00%	132,800,000	100.00%
Japan Venture Capital Corporation	無	無	1,000,004	50.29%	1,000,004	50.29%
CDIB Capital (Korea) Limited	無	無	152,807	100.00%	152,807	100.00%
CDIB Europe Investment Co.	無	無	17,895,090	100.00%	17,895,090	100.00%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜 合 投 資	
	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例
CDIB Australia Investment Inc.	無	無	15,033,686	100.00%	15,033,686	100.00%
CDIB Bioventures Inc.	無	無	14,105,000	100.00%	14,105,000	100.00%
CDIB Technology Ventures Limited	無	無	2,436,100	100.00%	2,436,100	100.00%
CDIB Capital (Japan) Limited	無	無	36,130,000	100.00%	36,130,000	100.00%
CDIB Capital (America) Limited	無	無	86,217,905	100.00%	86,217,905	100.00%
中華開發全球資訊股份 有限公司	無	無	2,000,000	100.00%	2,000,000	100.00%
開發科技顧問股份有限 公司	無	無	24,174,382	96.70%	24,174,382	96.70%
中華創業投資股份有限 公司	無	無	20,640,000	68.80%	20,640,000	68.80%
中菲資產管理公司	無	無	1,300,000	60.00%	1,300,000	60.00%
華開租賃股份有限公司	無	無	49,778,460	52.66%	49,778,460	52.66%
CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	無	無	4,080,000	50.00%	4,080,000	50.00%
世華開發股份有限公司	無	無	1,879,995	50.00%	1,879,995	50.00%
東鼎液化瓦斯興業股份 有限公司	無	無	104,066,400	47.30%	104,066,400	47.30%
軟銀開發投資股份有限 公司	無	無	57,169	47.01%	57,169	47.01%
中歐創業投資股份有限 公司	無	無	22,575,565	37.13%	22,575,565	37.13%
台灣移動媒體科技股份 有限公司	無	無	3,400,000	20.00%	3,400,000	20.00%
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	無	無	225,000	31.09%	225,000	31.09%
開發國際投資股份有限 公司	無	無	367,200,000	33.66%	367,200,000	33.66%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
裕邦科技股份有限公司	無	無	3,500,000	21.77%	3,500,000	21.77%
和勤精機股份有限公司	無	無	7,479,126	20.00%	7,479,126	20.00%
生華創業投資股份有限公司	無	無	85,731,000	49.20%	85,731,000	49.20%
宏全(亞洲)控股股份有限公司	無	無	4,900,000	20.00%	4,900,000	20.00%
摩特動力工業股份有限公司	無	無	10,000,000	20.00%	10,000,000	20.00%
總格實業股份有限公司	無	無	4,407,760	20.00%	4,407,760	20.00%
永進機械工業股份有限公司	無	無	10,665,600	20.00%	10,665,600	20.00%
星元電力股份有限公司	無	無	57,000,000	30.00%	57,000,000	30.00%
優品化學工業股份有限公司	無	無	794,148	20.00%	794,148	20.00%
華德光電材料科技股份有限公司	無	無	3,999,000	20.00%	3,999,000	20.00%
矽瑪科技股份有限公司	無	無	5,298,000	20.00%	5,298,000	20.00%
景傳光電股份有限公司	無	無	499,500	19.98%	499,500	19.98%
復興航空運輸股份有限公司	無	無	105,817,913	19.95%	105,817,913	19.95%
輝城電子股份有限公司	無	無	15,440,756	19.98%	15,440,756	19.98%
CDM Corporation	無	無	1,970	19.90%	1,970	19.90%
儀大股份有限公司	無	無	9,320,816	19.94%	9,320,816	19.94%
科冠能源科技股份有限公司	無	無	17,900,000	19.89%	17,900,000	19.89%
清河國際股份有限公司	無	無	3,598,800	19.77%	3,598,800	19.77%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台北金融大樓股份有限公司	無	無	529,393,792	21.61%	529,393,792	21.61%
鎡鑫電光科技股份有限公司	無	無	5,000,000	19.38%	5,000,000	19.38%
中化合成生技股份有限公司	無	無	12,534,358	19.22%	12,534,358	19.22%
拓璞科技股份有限公司	無	無	1,918,421	19.18%	1,918,421	19.18%
東浦精密光電股份有限公司	無	無	14,247,514	19.17%	14,247,514	19.17%
智擎生技製藥股份有限公司	無	無	12,000,000	19.05%	12,000,000	19.05%
萬泰銀行股份有限公司	無	無	1,283,575,472	18.91%	1,283,575,472	18.91%
瀚訊網通股份有限公司	無	無	4,250,000	18.89%	4,250,000	18.89%
廣盛科技股份有限公司	無	無	1,625,000	18.47%	1,625,000	18.47%
天工通訊積體電路股份有限公司	無	無	4,912,401	18.19%	4,912,401	18.19%
因思銳遊戲總局股份有限公司	無	無	3,000,000	17.65%	3,000,000	17.65%
宇鋒科技股份有限公司	無	無	1,080,000	17.53%	1,080,000	17.53%
丞信電子股份有限公司	無	無	7,000,000	17.50%	7,000,000	17.50%
堃昶股份有限公司	無	無	14,998,000	17.75%	14,998,000	17.75%
利汎科技股份有限公司	無	無	7,522,752	16.91%	7,522,752	16.91%
慶豐越南控股股份有限公司	無	無	10,000,000	16.66%	10,000,000	16.66%
州鉅科技股份有限公司	無	無	8,300,000	16.60%	8,300,000	16.60%
國慶化學股份有限公司	無	無	7,657,688	16.58%	7,657,688	16.58%
冠橙科技股份有限公司	無	無	3,000,000	16.56%	3,000,000	16.56%
東展興業股份有限公司	無	無	186,684,750	35.36%	186,684,750	35.36%
恩得利工業股份有限公司	無	無	13,600,000	16.38%	13,600,000	16.38%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
徠通科技股份有限公司	無	無	3,651,235	16.17%	3,651,235	16.17%
新桃電力股份有限公司	無	無	79,720,970	15.94%	79,720,970	15.94%
博祥網通股份有限公司	無	無	1,600,000	15.81%	1,600,000	15.81%
東泰沂科技股份有限公司	無	無	5,757,135	15.71%	5,757,135	15.71%
群曜企業股份有限公司	無	無	1,221,691	15.64%	1,221,691	15.64%
盟圖科技股份有限公司	無	無	64,000,000	27.83%	64,000,000	27.83%
金山電能科技股份有限公司	無	無	30,621,980	15.04%	30,621,980	15.04%
聯穎科技股份有限公司	無	無	10,890,800	14.80%	10,890,800	14.80%
正勛實業股份有限公司	無	無	6,120,399	14.67%	6,120,399	14.67%
昇聯科技股份有限公司	無	無	4,021,811	14.36%	4,021,811	14.36%
開立工程股份有限公司	無	無	19,044,242	14.23%	19,044,242	14.23%
宏廣股份有限公司	無	無	6,323,938	14.05%	6,323,938	14.05%
鴻碩精密電工股份有限公司	無	無	6,000,000	13.57%	6,000,000	13.57%
聯僑生物科技股份有限公司	無	無	4,681,923	13.30%	4,681,923	13.30%
康舒科技股份有限公司	無	無	63,817,167	13.26%	63,817,167	13.26%
華美電子股份有限公司	無	無	4,530,945	12.93%	4,530,945	12.93%
Ca Home Co-Investment. L.P.	無	無	—	12.77%	—	12.77%
元鴻應用材料股份有限公司	無	無	2,954,674	12.59%	2,954,674	12.59%
華昇創業投資股份有限公司	無	無	23,000,000	19.17%	23,000,000	19.17%



轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
定穎電子股份有限公司	無	無	26,346,462	12.25%	26,346,462	12.25%
揚興科技股份有限公司	無	無	3,005,000	12.02%	3,005,000	12.02%
東方電力股份有限公司	無	無	3,201,019	12.00%	3,201,019	12.00%
展頌股份有限公司	無	無	14,860,113	11.84%	14,860,113	11.84%
祥德科技股份有限公司	無	無	2,047,913	11.69%	2,047,913	11.69%
研傳通訊股份有限公司	無	無	6,630,000	23.13%	6,630,000	23.13%
系統電子工業股份有限公司	無	無	15,117,254	11.62%	15,117,254	11.62%
能元科技股份有限公司	無	無	10,105,913	11.35%	10,105,913	11.35%
The Asia Java Fund PTE Limited	無	無	2,111	11.34%	2,111	11.34%
揚博科技股份有限公司	無	無	13,782,085	11.31%	13,782,085	11.31%
遠東精密化學股份有限公司	無	無	5,960,573	10.83%	5,960,573	10.83%
大豐能源科技股份有限公司	無	無	7,000,000	10.77%	7,000,000	10.77%
水美工程企業股份有限公司	無	無	2,368,425	10.62%	2,368,425	10.62%
亞洲電材股份有限公司	無	無	5,300,000	10.60%	5,300,000	10.60%
華矽半導體股份有限公司	無	無	4,051,746	10.57%	4,051,746	10.57%
京華城股份有限公司	無	無	126,000,000	10.50%	126,000,000	10.50%
宇智網通股份有限公司	無	無	2,500,000	10.39%	2,500,000	10.39%
邏輯電子股份有限公司	無	無	2,695,680	10.37%	2,695,680	10.37%
TPT Petrochemicals Public Company Limited	無	無	49,250,000	10.00%	49,250,000	10.00%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜 合 投 資	
	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例
大成國際鋼鐵股份有限公司	無	無	38,000,000	12.67%	38,000,000	12.67%
湧明科技股份有限公司	無	無	3,000,000	10.00%	3,000,000	10.00%
新能光電科技股份有限公司	無	無	10,000,000	10.00%	10,000,000	10.00%
森霸電力股份有限公司	無	無	120,000,000	20.00%	120,000,000	20.00%
星能電力股份有限公司	無	無	60,000,000	20.00%	60,000,000	20.00%
大華控股有限公司	無	無	18,000,000	100.00%	18,000,000	100.00%
環華證券金融公司	無	無	97,736,295	13.03%	97,736,295	13.03%
大華期貨公司	無	無	59,752,500	99.59%	59,752,500	99.59%
大華證券投資顧問公司	無	無	30,000,000	100.00%	30,000,000	100.00%
大華期貨經理事業公司	無	無	20,000,000	100.00%	20,000,000	100.00%

註1：指金控公司及其子公司之轉投資事業。

註2：係依本法第三十六條所為之投資。

## 肆、募資情形

### 一、股份及股利

#### (一) 股本來源

#### 股本來源

97年4月30日

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
90.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	8,463,422,000	84,634,220,000	中華開發工業銀行股票全額轉換	台財融(四)字第0900008411號
91.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,070,212,000	100,702,120,000	盈餘及資本公積轉增資發行新股	91.8.7(91)台財證一字第0910143732號函
91.11	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,394,673,737	113,946,737,370	0.9781股大華證券普通股轉換1股中華開發金控普通股，及2.0378股菁英證券普通股轉換1股中華開發金控普通股	91.11.8(91)台財融(四)字第0910049469號函
92.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,376,902,548	113,769,025,480	大華證券庫藏股註銷	92.3.19經授商字第09201079980號函
92.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,875,818,000	118,758,180,000	資本公積轉增資發行新股	92.8.20台財證一字第0920137687號函
93.02	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,839,247,000	118,392,470,000	開發工銀庫藏股註銷	93.2.11經授商字第09301022080號函
94.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,753,257,000	117,532,570,000	開發工銀庫藏股註銷	93.3.29經授商字第09401051520號函
95.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,957,795,410	109,577,954,100	開發工銀庫藏股註銷	95.1.23經授商字第09501015540號函
95.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,267,779,300	112,677,793,000	資本公積轉增資發行新股	95.8.7金管證一字第0950133531號函
96.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,587,062,679	115,870,626,790	盈餘轉增資發行新股	96.8.15金管證一字第0960042102號函
96.10	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,962,062,679	109,620,626,790	特別股到期贖回減資	96.10.12金管銀(六)字第09600440490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。

97年4月30日

股份種類	核定股本(股)			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	10,962,062,679	9,037,937,321	20,000,000,000	已上市
特別股	0	0	0	

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

## 總括申報制度相關資訊

97年4月30日

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

### (二) 股東結構

#### 股東結構

97年4月30日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外人	合 計
人 數	18	17	722	466,675	427	467,859
持有股數	294,614,880	1,058,682,423	2,116,172,012	5,903,337,741	1,589,255,623	10,962,062,679
持股比例	2.69%	9.66%	19.30%	53.85%	14.50%	100.00%

### (三) 股權分散情形

#### 普通股

每股面額仟元；97年4月30日

持 股 分 級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	136,205	44,249,093	0.40
1,000 至 5,000	152,618	389,487,564	3.55
5,001 至 10,000	63,871	446,658,061	4.07
10,001 至 15,000	36,855	435,708,559	3.97
15,001 至 20,000	17,175	294,696,665	2.69
20,001 至 30,000	22,845	544,055,057	4.96
30,001 至 50,000	17,891	673,758,015	6.14
50,001 至 100,000	12,133	820,712,586	7.49
100,001 至 200,000	5,088	677,991,290	6.18
200,001 至 400,000	1,930	515,960,662	4.71
400,001 至 600,000	473	227,542,227	2.08
600,001 至 800,000	187	128,811,000	1.18
800,001 至 1,000,000	129	115,780,063	1.06
1,000,001 以上 自行視實際情況分級	459	5,646,651,837	51.52
合 計	467,859	10,962,062,679	100.00

## 特別股

每股面額仟元；97年4月30日

持 股 分 級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
自行視實際情況分級	無		
合 計			

### (四) 主要股東名單

97年4月30日

股份 大股東名稱	持 有 股 數(股)	持 股 比 例(%)
興文投資股份有限公司	621,976,345	5.67%
景冠投資股份有限公司	450,400,563	4.11%
中國人壽保險股份有限公司	325,824,480	2.97%
中信證券股份有限公司	312,510,373	2.85%
勞工保險局	294,562,131	2.69%
臺灣銀行股份有限公司	274,698,481	2.51%
中華開發金融控股股份有限公司	207,890,000	1.90%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	155,738,862	1.42%
耀華玻璃股份有限公司管理委員會	90,431,518	0.82%
英商渣打銀行託管 iShares 公司投資專戶	86,802,192	0.79%

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東。

## (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

## 每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項	年		95 年	96 年	當 年 度 截 至 97 年 4 月 30 日 (註 8)
	目				
每股 市價 (元) (註1)	最 高		15.25	16.50	15.45
	最 低		11.05	11.75	11.80
	平 均		12.94	13.87	13.61
每股 淨值 (元) (註2)	分 配 前		14.03	13.10	12.97(註 10)
	分 配 後		12.92	—	—
每股 盈餘	加權平均股數		10,962,062,679	10,947,536,731	10,754,172,679
	每股盈餘 (註3)	調整前	1.36 元	0.66 元	0.13 元(註 10)
		調整後	1.32 元	0.66 元	0.13 元(註 10)
每 股 股 利	現 金 股 利		0.7 元	0.2 元(註 9)	—
	無償 配股	盈餘配股	0.3 元	0.25 元(註 9)	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利(註4)		0.832	0.629(註 9)	0.629(註 10)
投資報 酬分析	本益比(註5)		9.80	21.02	26.17(註 10)
	本利比(註6)		18.49	69.35	—
	現金股利殖利率(註7)		0.054	0.014	—

\*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：本公司九十六年度盈餘分配案，尚待九十七年股東常會決議後分配之。

註 10：未經會計師核閱。

## (六) 股利政策及執行狀況

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

### 1. 分派條件、時機與金額：

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存百分之十之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，應優先分派甲種特別股之股息。再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一之董事、監察人酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

前項董事、監察人之報酬，由董事會視個別董事、監察人之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議定發給之。

### 2. 股利種類：

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

### 3. 執行情形：

本次股東會擬議之股利分配情形

(1) 特別股股息：新台幣 393,205,479 元。

(2) 普通股現金股利(每股 0.20 元)：新台幣 2,150,834,536 元。

(3) 普通股股票股利(每股 0.25 元)：新台幣 2,688,543,170 元。

## (七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司 97 年度並無公告財務預測，故毋須揭露。

## (八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

### 1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，優先分派甲種特別股之股息。再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一董事、監察人酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

前項董事、監察人之酬勞，由董事會視個別董事、監察人之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議訂發給之。

## 2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

- (1) 本次股東會擬議之員工現金紅利為新台幣 65,000,000 元，無員工股票紅利；擬議之董事、監察人酬勞為新台幣 40,000,000 元。
- (2) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘為新台幣 0.65 元。
- (3) 96 年度盈餘分配案之員工紅利相關訊息，可至公開資訊觀測站中查詢。

## 3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董監事酬勞情形

- (1) 上年度盈餘配發之員工紅利：新台幣 130,000,000 元。
- (2) 上年度盈餘配發之董事、監察人酬勞：新台幣 60,000,000 元。

## (九) 金融控股公司買回本公司股份情形

### 金融控股公司買回本公司股份情形

97 年 4 月 30 日

買 回 期 次 ( 註 1 )	第 七 次 ( 期 )
買 回 目 的	轉讓股份予員工
買 回 期 間	96/11/14~96/12/28
買 回 區 間 價 格	預計買回之每股價格為新台幣 11 元至新台幣 19 元之間，惟公司股價低於所定買回區間價格下限時，亦可繼續執行買回公司股份。
已 買 回 股 份 種 類 及 數 量	普通股計 207,890,000 股
已 買 回 股 份 金 額	新台幣 2,587,020,482 元
買回公司股份前之集團資本適足率 (註2)	基準日：96/6/30 比率：165.01%
買回公司股份後之集團資本適足率 (註2)	基準日：96/6/30 比率：154.40%
已 辦 理 銷 除 及 轉 讓 之 股 份 數 量	0 股
累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量	207,890,000 股
累 積 持 有 本 公 司 股 份 數 量 占 已 發 行 股 份 總 數 比 率 ( % )	1.90%
買回股份轉讓與員工之執行進度	無
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制 措 施 之 情 形	無

註 1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註 2：請註明買回本公司股份前及買回後集團資本適足率計算之基準日。



## 二、公司債辦理情形

### 公司債辦理情形

公司債種類	92年度 第一次無擔保公司債	94年度 第一次無擔保公司債	95年度 第一次無擔保公司債	
發行(辦理)日期	92年05月15日	94年09月06日	96年02月08日	
面額	5,000,000	10,000,000	1,000,000	
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用	
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	
總額	6,000,000,000	8,000,000,000	6,000,000,000	
利率	詳如註一	詳如註二	詳如註三	
期限	五年期 97年05月20日到期	五年期 99年09月21日到期	五年期 101年02月08日到期	
受償順位	一般順位	一般順位	一般順位	
保證機構	不適用	不適用	不適用	
受託人	中國信託商業銀行信託部	萬泰商業銀行信託部	萬泰商業銀行信託部	
承銷機構	不適用	不適用	不適用	
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師	
簽證會計師	勤業眾信會計師事務所 張日炎會計師、 魏永篤會計師	勤業眾信會計師事務所 楊明哲會計師、 魏永篤會計師	勤業眾信會計師事務所 張日炎會計師、 楊明哲會計師	
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本	
未償還本金	6,000,000,000	8,000,000,000	6,000,000,000	
贖回或提前清償之條款	無	無	無	
限制條款	無	無	無	
是否計入合格資本	否	否	否	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 92年4月30日 twAA	中華信用評等公司 94年09月21日 twA+	中華信用評等公司 96年2月13日 twA+	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	不適用	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無	
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無	

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

註二：票面利率：甲A至甲H券：固定年利率2.05%。

乙A至乙H券：固定年利率2.0396%。

註三：票面利率：固定年利率2.2%。

### 轉換公司債資料

公司債種類 (註1)		第 次 (期) <sup>有</sup> 擔保 換公司債 <sub>無</sub>			
年 度		年	年	當 年 度 截 至 97 年 4 月 30 日 (註4)	
轉債(註2) 換市價 公司	最 高	無			
	最 低				
	平 均				
轉 換 價 格					
發 行 (辦 理) 日 期 及 發 行 時 轉 換 價 格					
履 行 轉 換 義 務 方 式 (註3)					

- 註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整。  
 註 2：海外公司債如有多處交易地點者，按交易地點分別列示。  
 註 3：交付已發行股份或發行新股。  
 註 4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

### 交換公司債資料

公司債種類 (註1)		第 次 (期) <sup>有</sup> 擔保 換公司債 <sub>無</sub>			
年 度		發 行 時	年	年	當 年 度 截 至 97 年 4 月 30 日 (註2)
持 有 交 換 標 的 數 量		無			
交 換 價 格					
交 債 換 市 公 價 司	最 高				
	最 低				
	平 均				
發 行 (辦 理) 日 期					
交 換 標 的					

- 註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整。  
 註 2：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

## 總括申報發行公司債情形

97 年 4 月 30 日

預定募集與發行總額	無
已募集發行總額（含各次發行（辦理）日期及發行金額）	
總括申報餘額	
未辦理部分預定發行期間	

## 附認股權公司債資料

97 年 4 月 30 日

認股權公司債種類（註 1）	第 次（期）認股權公司債
發行（辦理）日期	無
得認股種類及數量	
期限	
履約方式（註 2）	
認股價格	
限制認股期間	
未執行認股數量	
未執行認股數量占已發行股份總數比率（%）	

註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註 2：應註明交付已發行股份或發行新股。

### 三、特別股發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

#### 特別股辦理情形

發行權利義務如下：

97年4月30日

項目		發行日期(註2)	
面額			
發行價格			
股數			
總額			
權利義務事項	股息及紅利之分派		
	剩餘財產之分派		
	表決權之行使		
	其他		
流通在外特別股	收回或轉換餘額		
	未收回或轉換餘額		
	收回或轉換條件		
每股市價	年	最高	無
		最低	
		平均	
	年	最高	
		最低	
		平均	
	當年度截至年月日(註4)	最高	
		最低	
		平均	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額		
	發行及轉換或認股辦法		
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			

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

97年4月30日

認股權特別股種類 (註1)	第 次(期)認股權特別股
發 行 ( 辦 理 ) 日 期	無
得 認 股 種 類 及 數 量	
期 限	
履 約 方 式 ( 註 2 )	
認 股 價 格	
限 制 認 股 期 間	
未 執 行 認 股 數 量	
未 執 行 認 股 數 量 占 已 發 行 股 份 比 率 ( % )	

註1：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註2：應註明交付已發行股份或發行新股。

#### 四、海外存託憑證發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

#### 海外存託憑證辦理情形

97年4月30日

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

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

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

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

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

五、 員工認股權證發行情形

(一) 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。

員工認股權憑證辦理情形

97年4月30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	無	
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。

97年4月30日

項目	職稱 (註1)	姓名	取得股數	取得股數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	無											
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(包括合併、收購及分割)之辦理情形

無。

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

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



## 被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

97年4月30日

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

註：欄位多寡視實際併購及受讓其他金融機構家數調整。

### 七、資金運用計畫執行情形

#### (一) 計畫內容

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

#### (二) 執行情形

前款各次計畫之執行情形與原預計效益之比較：不適用。

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

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

#### （一）主要業務範圍

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

##### ◎ 中華開發金融控股公司主要業務範圍

##### （1）本公司得投資下列事業：

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

##### （2）對前款被投資事業之管理

##### ◎ 中華開發工業銀行主要業務範圍

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

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

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

#### ◎ 大華證券公司主要業務範圍

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

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

## 2. 營業比重：

### ◎ 中華開發金融控股公司

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	94年度		95年度		96年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
按權益法認列之投資 收益	11,308,268	95	15,631,505	97	8,267,890	95
投資收益	602,526	5	520,000	3	393,205	4
其他收入	4,155	—	8,527	—	51,582	1
合 計	11,914,949	100	16,160,032	100	8,712,677	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

### ◎ 中華開發工業銀行

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	94 年度		95 年度		96 年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
利息淨收益	1,681,113	14	1,760,838	11	2,505,220	20
利息以外淨收益 (損失)	10,212,146	86	13,805,242	89	10,224,686	80
合 計	11,893,259	100	15,566,080	100	12,729,906	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

### ◎ 大華證券公司

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	94 年度		95 年度		96 年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
經紀手續費收入	921,458	12	1,148,573	11	1,635,046	17
承銷業務收入	136,422	2	129,553	1	243,229	2
出售證券利益-自營	1,345,218	18	1,547,871	15	—	—
出售證券利益-承銷	—	—	183,600	2	70,608	1
利息收入	1,186,006	15	1,507,052	15	1,493,644	15
股務代理收入	201,072	3	176,520	2	161,358	2
其 他	3,798,757	50	5,617,971	54	6,065,344	63
合 計	7,588,933	100	10,311,140	100	9,669,299	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

### 3. 未來開發之新金融產品與服務

- (1) 為分散投資佈局並增加投資機會，未來將朝海外投資為佈局方向，另持續注意亞太市場的原物料、傳產和基礎建設的股權相關金融商品等自營交易業務發展，期能在金控整體風險控管之下，以分散投資佈局及風險，達到提昇獲利機會之目標。
- (2) 佈局海內外投資銀行業務平台，提供企業海外上市服務、拓展台商回台上市業務，以及提供企業海內外相關的財務顧問服務。
- (3) 目前除上市櫃股票投資外，承作可轉債業務、避險、及期貨、選擇權等業務。另進行股權選擇權、股權結構商品、不動產證券化、信用連結商品等，以擴大業務範疇、分散業務風險，同時開發財富管理業務，為高資產客戶提供高度整合性的金融商品與理財服務。

## (二) 本年度經營計畫

### ◎ 中華開發金融控股公司

- 積極部局亞洲，提高海外收入比重
- 整合內部資源，發揮集團綜效
- 強化資本配置，創造資本報酬最大化
- 落實風險管理機制，追求穩健成長
- 內部成長與外部併購雙管齊下，擴大整體營運規模

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

### ◎ 中華開發工業銀行

- 以產業為導向，劃分區域性投資標的，調整投資組合，以提昇營運效率及強化投後管理之品質
- 推動重點客戶制度，強化與核心事業之共同行銷，加強產品經理機制，協助營業單位推展業務及研發新獲利模式
- 積極佈建新種產品線，培養新種金融商品團隊，增加商品承銷競爭力
- 擴展市場及產品投資，強化通路銷售交易平台，爭取獲利機會並分散風險

各金融事業群之年度計畫分別列示如下：

#### 1. 直接投資事業群

- 持續落實產業分工，以強化同仁在專業領域之產業知識、人脈網絡之深耕，進而深度掌握產業脈動
- 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，達成年度預算目標

- 適時調整投資組合，提昇資金運用效率，並加強投資管理以充分發揮本行之附加價值，進而為股東創造最大利益
- 分階段完成海外子公司精簡計劃，以節省子公司之管理人力
- 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，以分散產業及區域性風險，並建立品牌形象及提昇國際知名度
- 透過募集 buyout fund、private equity fund 等方式，以增加業務廣度與深度

## 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

## 3. 權益證券事業群

- 擴展市場及產品投資、強化通路銷售交易平台，以爭取獲利機會並分散風險
- 積極尋求可投資標的以提昇獲利
- 充分運用及操作可承做之金融商品，提高獲利來源基礎
- 強化現有人員專業能力
- 資訊系統建置運用並加強風險控管
- 充分運用跨部門組織資源及業務整合能力

## 4. 固定收益事業群

- 配合主管機關商品開放，佈建新種產品線
- 培養新種金融商品團隊，增加商品承銷競爭力
- 建置新業務系統，強化市場競爭力
- 重整海外交易平台，符合法令需求

## ◎ 大華證券公司

- 提昇單一營運據點市佔率及整體獲利績效
- 藉由業務多元化增加獲利來源，並提高手續費收入比重
- 整合產品及通路，發展財富管理業務
- 運用金控資源，積極推展共同行銷
- 強化財務顧問角色，轉型成為投資銀行
- 配合主管機關開放腳步，提昇產品設計能力及市場競爭力
- 提昇各項業務合作之流暢性及效率，並擴大產品線之深度及廣度
- 定期召開投資審議及風險管理等各項會議，促進各業務單位之直接溝通與協

調，強化內部管理機制，降低經營風險

- 採取「全球思考，專業佈局」規劃發展海外業務，擴大整體證券事業之版圖

各業務單位之年度計畫分別列示如下：

### 1. 經紀業務

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

### 2. 承銷業務

- 深耕國內承銷業務，並以維持業界承銷金額前三大為目標
- 建立香港承銷基地，鞏固台商在兩岸三地承銷業務機會
- 拓展海外籌資案件，並擴大國內承銷商功能
- 發揮金控綜效，提昇本公司附加價值
- 選擇具有成長性的客戶，並建立長期夥伴關係，以確保長期的利益
- 提昇承銷商機制，強化財務顧問角色，轉型成為投資銀行

### 3. 債券業務

- 維持現有傳統產品之領導地位
- 開發新產品領域拉大與競爭對手之差距，跳脫惡質競爭
- 藉由業務多元化操作增加獲利來源
- 成為目前台灣地區及未來亞洲華人區域業務最多元化及獲利最好之債券交易商

### 4. 新金融商品業務

- 追求各項業務均衡發展並取得業界領先地位
- 秉持深厚之選擇權造市經驗基礎，以提昇市佔率並提供穩定之獲利來源
- 慎選權證標的與發行時機，提高權證發行業務之獲利率
- 開發出穩定獲利之價差套利模組及建立全方位 Option 交易控管系統，持續保持領先的地位
- 配合主管機關所開放之新金融商品業務，申請取得承作資格並且積極參與
- 利用結構型商品部位之風險曝露達到與權證部位互相避險作用，以有效降低部位風險，進一步提昇獲利之穩定度

## 5. 財富管理業務

- 建置公司內商品交易平台：整合公司內部金融商品、服務，簡化開戶、交易流程，提供客戶「一站購足」之整合性投資平台。
- 強化財富管理業務人員之專業能力：持續培訓業務團隊對各種金融產品觀念、政策法規、稅務法規、銷售技巧、金融市場變動情況的即時掌握能力，以期與客戶維持良好互動，協助達成其財務規劃與資產成長之目標。
- 以財富管理顧問直銷、通路協銷、外部通路策略聯盟方式，擴充金控內部及外部通路之客戶來源。
- 深耕財富管理業務，發揮金控綜效，運用金控資源，建置金控內產品交易平台及提昇整合行銷效度。
- 配合相關法令之開放程度，積極擴大財富管理業務範疇。
- 積極發展多元化金融商品，提昇本公司財富管理之專業形象。



### (三) 產業概況

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

#### 1. 銀行業

##### (1) 金融仲介主要角色

銀行業之現況與發展：截至 96 年 12 月底，國內全體存款貨幣總機構及分支機構(不含中央銀行與郵局)家數計有 4,514 家，其中本國銀行共 3,313 家，佔全體貨幣機構家數之 73.4%。就存放款業務方面來說，截至 96 年 12 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為 186,261 億元及 164,015 億元，佔全體存款貨幣機構之比重分別為 73.78% 及 91.02%。在國內存款貨幣機構同業中，實扮演極重之金融中介角色。

##### (2) 金融整併緩慢進行，過度競爭環境仍未改善

財政部自民國 81 年起核准 16 家新銀行設立以來，本國銀行營業據點大幅增加，面臨強烈的競爭壓力。自金控成立以來已有世華銀行與國泰銀行合併、萬通銀併入中信銀、玉山銀購併高雄企銀、聯邦銀合併中興銀、新光銀與聯信銀合併，再與誠泰銀合併為新光銀、富邦與台北銀行合併，95 年再有合作金庫與農業銀行合併、建華金與北商銀合併並改名為永豐銀行、中國國際商銀與交通銀行合併為兆豐銀行等三件合併案，96 年則有第七商業銀行併入國泰世華商業銀行、渣打銀行併購新竹商銀、中央信託局併入臺灣銀行、中國信託商業銀行併花蓮區中小企業銀行、荷蘭銀行合併台東企銀及花旗(台灣)商業銀行與華僑商業銀行之合併案等。本國銀行家數有縮減的跡象，不過 96 年底仍高達 39 家。銀行家數縮小(96 年總行減少 3 家)並未帶動營業據點的整併(96 年分支機構仍新增 28 家)，過度競爭狀況仍未隨著金融整合而減緩。

##### (3) 金融市場多樣化，直接金融逐漸取代傳統銀行融資業務

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

直接金融比例(存量)

	89	90	91	92	93	94	95	96
間接金融%	78.32	77.61	76.37	73.82	74.06	74.35	75.41	75.77
直接金融%	21.68	22.39	23.63	26.18	25.94	25.65	24.59	24.23

資料來源：中央銀行。

(4) 消金風暴後提存準備增加

為維持銀行業務的成長動能，在過度競爭之環境下可能迫使金融業者接觸較為邊緣的客戶，加上前幾年本土型金融風暴，客戶違約機率大幅增加，近年來銀行在壞帳的侵蝕下，獲利逐年衰退。90年起，在主管機關的金融政策帶領下，本國銀行積極打銷呆帳，91年更首次出現虧損情況。不過自92年來在壞帳提存幅度縮小、衝刺消費金融業務及增加手續費業務，已經獲利轉虧為盈，93年獲利持續攀升。隨資產品質改善，擺脫壞帳脫累，本國銀行獲利能力已逐漸恢復至過去水準。94年則受大幅度打銷信用卡、現金卡呆帳，全年金額合計達709.97億元之影響，獲利能力大幅衰退。95年則持續受雙卡呆帳問題影響，整體消金放款逾放上揚，備抵呆帳提存同步走高，全年雙卡轉銷呆帳金額更高達1,628.55億元，獲利能力劇降；在金融機構積極處理下，96年轉銷呆帳金額已降至1,007億元，獲利能力亦開始有小幅提昇。

全體本國銀行獲利能力

單位:%

年度	89	90	91	92	93	94	95	96
ROE	6.19	3.60	-6.93	3.52	10.3	4.81	-0.43	2.21
ROA	0.48	0.27	-0.48	0.22	0.63	0.30	-0.03	0.14

資料來源：中央銀行。

(5) 景氣回升加上轉銷呆帳，本國銀行逾放比降至2%以下

93年國內景氣復甦，加上銀行積極轉銷呆帳，金管會公布96/12底本國銀行平均逾放比率由90年高峰的11.27%降至96年底1.84%，整體資產品質明顯回升。子公司開發工銀96年底逾放比為2.00%，與同業平均水準相當。

本國銀行逾放比

年度	89	90	91	92	93	94	95	96
原逾放比 <sup>1</sup> (%)	5.47	7.48	6.12	4.33	2.78	—	—	—
新逾放比 <sup>2</sup> (%)	—	11.27	8.85	6.08	3.80	2.24	2.13	1.83

資料來源：金管會銀行局。

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

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

## 2. 證券業

### (1) 傳統業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷及產品易複製

由於證產業的業務範圍、部分業務收入費率及轉投資對象等，均受到相關法令的規範，再加上傳統經紀、承銷及債券等業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷手法容易複製。因此，自民國 77 年政府開放證券商設立以來，各大型證券商之經營策略均極為近似。不過部分小型業者因經營規模受限，一旦遇上台股表現不佳，將立刻缺乏獲利成長動能，故產業有逐漸往大型券商靠攏之趨勢。我國證券商家數自 79 年最高峰的 381 家總公司及 30 家分公司，在進行一連串的合併收購後，至 96 年底總公司家數降為 133 家。不過分公司家數卻擴增至 1,024 家，顯見在經紀業務仍為券商仰賴的獲利來源，各家券商欲以通路優勢來瓜分市佔率。證券商經營日趨競爭，業務朝多元化與國際化方向發展，在全球化的國際趨勢下，以發展投資銀行業務為方向。

### (2) 金控集團支援，券商朝向大者恆大的趨勢發展

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

### (3) 新業務開拓能力為證券業發展關鍵

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

## 3. 金融控股產業

由於過去政府對於金融產業採取開放設立，使得近年金融機構經營面臨嚴重過度金融問題。業者彼此競爭激烈侵蝕正常利潤，授信條件放寬更導致呆帳大幅增加。基於此，我國分別於 89 年 12 月 13 日及 90 年 7 月 9 日通過「金融機構合併法」及「金融控股公司法」，除了原本的 14 家金控外，97 年 1 月又新成立一家台灣金控，故截至 97 年 3 月底止共有 15 家金控公司，成為台灣金融服務業的一股主導力量。截至 96 年底原本的 14 家金控集團合計已分別占台灣全體金融機構合併資產與淨值之 49.6% 及 43.0%。未來各金控集團持續發揮跨售、資源整併績效，並以集團資源強化業務競爭力之趨勢研判，上述比重亦將持續提高。根據中華信評所統計 14 家金控業者之財報數據，96 年金控業者的財務表現大致已擺脫 95 年的陰霾而略見回升。激烈的競爭、近來全球性金融市場動盪及衍生性商品資產減損的問題，是金控業者在未來營運當中面臨的主要挑戰。不過隨著雙卡風暴的漸趨穩定、財富管理商品方面的進展以及資本市場的活絡，均為有助於各金控集團提昇其財務績效表現的正面因素。

## 4. 未來發展趨勢觀察

### (1) 資產大型化為未來發展主流

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

金控集團旗下擁有不同業務，各金融分業的藩籬逐漸消失，並且在相似的文化與經營背景下，有利於整合的動作。同一金控集團旗下成員間，不但能針對本身之獲利結構進行調整與改善，更得以藉由資本與資源的重新移動，以達更有效率的資源配置，金控集團將逐漸發揮合併綜效，提昇營運績效。近年來本土民營金融機構透過大型官股主導行庫股權釋出而獲得快速成長機會，或透過外資併購等方式，在獲利與經營績效上展現優異成果，此舉勢必將給予金融同業更大的競爭壓力。中小型金融機構，若不願意納入金融集團麾下，面對大型金控公司的崛起，也將透過策略結盟方式，尋求外部資源。

### (2) 擴大海外市場，建構大中華地區的金融集團

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

### (3) 個人金融理財成為新的營運重點，交叉跨售平台提供利器

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

#### (4) 金控經營策略朝向平衡佈局

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

### (四) 研究與發展

#### ◎ 中華開發金融控股公司

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

#### 1. 最近二年度研究發展支出及其成果

##### ◎ 中華開發工業銀行

配合金融創新之國際趨勢，開發工銀近年來積極投入新種金融商品之研究發展，已陸續開辦國外利率期貨選擇權、國內股價指數選擇權、外幣利率交換選擇權、外幣利率交換選擇權、總額交割之新台幣匯率選擇權及股債混合型直接投資等多種新金融商品。此外，直接投資部亦積極研擬募集基金之新型投資工具，期望透過多樣化的產品，進一步提昇服務品質。

##### ◎ 大華證券公司

近年來由於主管機關陸續放寬證券商的營業項目，將原本依個別業務及金融商品逐項管理調整為負面表列，以推動證券商成為投資銀行。為持續維持各項業務之市場領導地位，大華證券積極發展新種業務及開發各項新金融商品，例如櫃買期貨、櫃買選擇權、非金電選擇權、非金電期貨及股權選擇權等多種新金融商品，期以更完善的產品線，提供客戶最佳財富管理服務，為公司及客戶創造雙贏。

#### 2. 略述未來研究發展計畫

- 積極開發新產品擴增商品種類以擴大交易範圍提高獲利可能性
- 持續擴展市場投資，以爭取獲利機會並分散風險
- 運用整合性交易策略、彈性操作金融商品，以期達到長期穩定獲利
- 強化產業研究深度及選股能力、掌握波段機會操作、嚴格執行停損動作
- 擴增海外市場投資以港股、美股及越南市場為首要研究標的市場
- 建立傳產組強化產業研究深度
- 持續申請借券業務以加強股票避險及可轉債業務多空操作策略，以增加獲利空間
- 尋求可轉債可投資標的，並積極操作爭取獲利機會
- 配合相關商品操作以降低成本控制風險

## (五) 長、短期業務發展計畫

### ◎ 中華開發金融控股公司

本公司之主要業務為投資及對被投資事業之管理，本年度將持續繼續推動成長策略，規劃旗下子公司進行集團資源整合，並藉由共同行銷及增加新種業務，擴大營運規模，以增加獲利來源。本公司長期將逐步朝以下方向努力，並以成為具有特色的亞太區域性投資銀行為目標。

#### 1. 平衡收益

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

#### 2. 提昇槓桿

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

#### 3. 加強創新，審慎成長

- 強化風險管理
- 重品質重利潤
- 積極開發新種金融商品

### ◎ 中華開發工業銀行

本行短期將朝以下方向努力：

- 主導台商私募股權投資市場、劃分區域性投資標的、持續整理投資組合
- 持續推動重點業務與重點客戶制度、強化產品經理機制、落實績效管理
- 擴增市場投資、續增商品種類、加強風險控管、提昇交易效率
- 持續新產品之開發、加速電腦程式交易研發、進行策略交易組合

本行長期之發展方向：

- 佈局亞太地區，落實區域性發展
- 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
- 擴充營運規模，強化鞏固市場地位
- 研發新產品，分散收益來源
- 打造一個有特色的區域性工業銀行暨投資銀行

## ◎ 大華證券公司

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

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

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

## 二、 跨業及共同行銷效益

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

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

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

### 三、市場及業務概況

#### ◎直接投資業務

##### 1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

中華開發工銀主要業務為直接投資，服務地區為台灣，而美國、香港及韓國亦設有服務據點。民國70年初期，政府為促進國內產業升級，引進美國「創業投資」制度，73年國內第一家創投公司成立，初期運作成效不甚明顯，經過十年的摸索才逐漸進入成長期。自80年起台灣科技產業逐漸在全球科技產業供應鍊扮演關鍵性角色，資訊電子、半導體、通訊、光電等新興科技公司如雨後春筍般成立。伴隨著這一波台灣科技產業的興起，以及國內資本市場穩健發展，台灣創投事業也進入快速成長階段。然而自89年以後因受到全球經濟不景氣影響，民間投資信心低落，使得新設創投基金規模與投資金額呈現大幅萎縮，投資績效一蹶不振，連續5年處於景氣谷底，創投事業發展遭逢低潮，如95年全年僅有2家創投公司設立，新增資本額從93年新台幣127.9億元，迅速滑落到95年反而減少128.4億元；所幸在經過產業汰弱留強及資本額適當調整後，95年創投業的平均獲利能力，如EPS已回升至0.68元，為90年以來的最高值。展望97年在政府改善兩岸關係及產業環境後，預估創投業營運表現可望自谷底持續翻揚。

##### 2. 市場未來之供需狀況

84年到89年是台灣創投業的黃金時期，這段期間創投公司家數從34家激增到170家，整體資本額規模也從新台幣187億元增長到1,280億元，六年內規模增長5.8倍；台灣全體創投基金於此段期間內，平均每年每股盈餘約為1.7元，相當於六年內就賺回一個資本額。短短幾年內創投事業伴隨科技產業成長而迅速攀上巔峰，無論基金規模、投資金額、投資案數量及經營績效都獲得極佳的表現。89年以後由於國內資訊、電子產業發展已趨於成熟，半導體業也走到高原期，生物科技與數位內容產業則處於起步階段，除光電及通訊產業外，短時間內很難再發掘出質與量俱佳的新興產業，因而造成國內投資案源產生明顯不足的現象。91~93年拜金控及企業集團紛紛成立創投公司所賜，每年平均有20家新設創投及167億新增資本額。然自94年起創投業逐漸邁入解散清算的高峰期，95年度減資金額(含解散清算及減資)攀升到新台幣154.4億元，創下國內創投減資金額的最高記錄。95年每家創投每年平均投資案件數僅4.1件，已小幅高於90~95年平均每年3.8件之水準，亦優於94年僅2.2件的表現，且在經過近3年產業減資、淘汰及競爭後，以及兩岸市場逐漸走向開放後，投資契機可望增加，97年創投業應可呈現較有利的供需局面。



## 台灣創業投資事業現況(87-95 年)

家數分析	民國	87	88	89	90	91	92	93	94	95
年度創投公司總數		114	160	192	199	217	240	259	268	270
新設立家數		38	46	32	7	18	23	19	9	2
實際營運家數		107	153	170	176	194	214	229	231	219
新設家數成長率		35.7%	21.1%	-30.3%	-78.1%	157.1%	27.8%	-17.4%	-52.6%	-77.7%
資本額分析										
當年度實收資本額		729.3	1034.3	1280.8	1341.1	1512.9	1717.1	1845	1893.7	1765.3
當年度新增資本額		303	305	246.5	60.3	171.8	204.2	127.9	48.7	-128.4
新增資本額成長率		76.5%	0.7%	-19.2%	-75.5%	184.9%	18.9%	-37.4%	-61.9%	-363.66%
平均每家創投資本額		6.8	6.8	7.5	7.6	7.8	8.0	8.1	8.2	8.06
投資情形分析										
歷年累積投資案件數		2994	4493	6343	6957	7560	8719	9782	10295	11200
歷年累積投資金額		651.1	947.1	1255.1	1336.6	1454	1619.4	1772.1	1880.7	2038.2
當年度投資案件數		1155	1499	1850	614	603	1159	1063	513	905
投資案件數成長率		21.5%	29.8%	23.4%	-66.8%	-1.8%	92.2%	-8.3%	-51.7%	76.4%
當年度投資金額		215.9	296	308	81.5	117.4	165.4	152.7	108.6	157.4
投資金額成長率		22.7%	37.1%	4.1%	-73.5%	44.0%	40.9%	-7.7%	-28.9%	45.02%
每股盈餘		1.49	1.33	2.06	0.56	0.05	0.12	-0.09	0.17	0.68
平均每家創投當年投資案件數		10.8	9.8	10.9	3.5	3.1	5.4	4.6	2.2	4.1
平均每家創投當年投資金額		2.02	1.93	1.81	0.46	0.61	0.77	0.67	0.47	0.72
年度平均投資金額		0.187	0.197	0.67	0.133	0.195	0.143	0.144	0.211	0.17

資料來源：中華民國創業投資商業同業公會。

### 3. 營業目標

#### (1) 追求成長

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

#### (2) 提昇獲利

93 年創投業平均每股獲利(EPS)為-0.09 元，為國內創投業有史以來的最低點；94 年起逐漸好轉，94 及 95 年 EPS 分別回升至 0.17 元及 0.68 元，雖然 95 年創投整體獲利表現仍不及 89 年 EPS 2.06 元的水準，且與 84 到 89 年的高峰期相比仍有相當的差距，但已是自 90 年以來的最好的表現。預期未來在政府持續改善產業發展環境及兩岸關係後，投資人的信心加強且投資機會亦可望增加，整體創投業績表現預期將持續轉佳。

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### 開發工銀

##### (1) 有利因素

##### A. 財務結構健全

開發工銀的償債能力、資本適足率及淨值股本等均大幅高於同業平均，具備穩健

之經營實力。

B. 豐富的產業經驗及實力，深植企業網絡

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

C. 強化國際經營化觸角

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

D. 授信業務資產品質良好

針對企業新設、擴充營運成長所需，本行提供中長期計劃性貸款及營運週轉需求。截至 96 年底開發工銀之逾放比為 2.00%，與同業平均水準相當。

E. 財務規劃與專案顧問業務經驗

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

(2) 不利因素

A. 經營業務著重法人金融，競爭優勢受到挑戰

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

B. 營收來源仰賴投資處分收益，需朝提高手續費收入及財務操作績效以平衡獲利

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

## ◎ 券商業務

### 1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

大華證券主要服務地區為台灣，香港亦設有子公司。民國77年政府開放證券公司設立以來，經營日趨競爭，截至97年2月止，證券總公司家數減少，分公司家數卻擴增，顯見市場欲以通路優勢來瓜分市佔率。市場上競爭壓力沈重，產業大者恆大的趨勢愈形顯著，小券商及獨立券商營運生存空間愈形壓縮。96年度前3季證券市場熱絡，證券商表現優異，96年度90家有向證交所申報財務月報表的證券商中平均EPS為1.62元，較95年平均EPS的1.1元增加47%。未來券商的業務朝多元化與國際化方向發展，結合經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務，為客戶提供各類企業及個人理財服務外，更藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，提供高附加價值之整體服務。

### 2. 市場概況

根據證券公會季刊資料顯示，截至97年2月國內共有134家的券商，累計96年營收前20大券商總市佔率為81.62%，產業大者恆大的趨勢愈形顯著，也代表其餘114家券商僅佔剩下不到2成的市場，對一些小券商而言，生存空間愈形壓縮；且業務較廣的綜合證券商營收市佔率為95.39%，亦較專業經紀商市佔率4.61%為高。獲利能力方面，由於外資券商相對規模較小，且擁有全球研究資源，在法人客戶方面的競爭優勢為本土券商所不及，EPS的前10名均為外資證券商；然若以絕對獲利金額而言，則以元大證、中信證及富邦證三家本土券商表現最佳，獲利合計佔整體證券業34.4%。目前經紀手續費收入仍為券商營收主軸，但國內證券經紀業務趨於飽和，使券商競爭激烈，而手續費自由化、網路及手機下單超低費率以及業務種類多元化，使經紀手續費費率持續調降。由於經紀業務收入比重受股市漲跌影響的特性，使券商營收波動偏高。

### 3. 營運目標

深耕客戶關係與滿足客戶需求為目標，並針對投資大眾提供「一次購足」的整合性投資平台，使各類投資人均可享受便利、多元化以及量身訂作的產品與服務。同時也逐步擴大國際業務範圍，致力於成為跨國性區域金融機構。

### 4. 發展遠景之有利與不利因素

#### 大華證券

金融市場國際化將漸漸消除產業與國家界線，未來證券業惟有擴大資本及業務範圍，以更為彈性與靈活的營運策略，才具有與國際競爭者競爭之優勢。因此，在政府有意導引證券商朝向投資銀行發展的政策方向下，未來證券主管機關將持續

開放證券商業務範圍及放寬投資限制，使證券商得以充分發揮經營綜效，以扮演更積極的資本市場橋樑角色。此外，為順應市場的改變，主管機關更加速外國投資、資本移動、金融商品、金融週邊業務之開放腳步，相關措施將使證券業產生下列正負面之衝擊：

(1) 有利因素

- A. 我國積極引進各式新種金融商品，籌資工具選擇多元。
- B. 政府對外國資金限制持續鬆綁，未來資金移動更自由化。
- C. 網路下單已逐漸被投資人接受，未來仍有大幅成長空間。
- D. 國人投資理財觀念更臻成熟，投資需求大增，券商角色更顯重要。
- E. 資產管理概念逐漸風行，結合個人理財、證券投資之綜合性商品為市場主流。
- F. 97年總統大選之後，預期兩岸將朝向更和平理性的方向發展，加上新台幣中長期有升值的空間，均有利於原先流出海外的資金回流投資台股。

(2) 不利因素

- A. 我國加入 WTO，承諾開放金融市場，國外大型券商挾資金與國際經驗，影響本土券商生存空間。
- B. 產業外移大陸，影響國內長期經濟成長。
- C. 各家金控公司成立，將透過完整金融版圖及積極交叉行銷策略，發揮整合行銷優勢，產業競爭更加激烈。
- D. 美國次級房貸衝擊股市表現，或將影響民眾投入證券市場的意願。

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

#### 四、從業員工

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

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		95 年度	96 年度	當年度截至 97 年 4 月 30 日(註)
員 工 人 數		93	109	120
平 均 年 歲		41	41	41
平 均 服 務 年 資		1.4	2.0	2.4
學 歷 分 布 比 率	博 士	4	4	3
	碩 士	44	50	52
	大 專	38	48	58
	高 中	6	7	7
	高 中 以 下	1	0	0
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	信託業業務人員信託業務專業測驗	11	20	22
	銀行內部控制基本測驗	8	18	19
	初階授信人員專業能力測驗	3	4	3
	初階外匯人員專業能力測驗	1	4	5
	理財規劃人員專業能力測驗	2	8	8
	證券商高級業務員資格測驗	12	13	18
	債券人員專業能力測驗	1	1	1
	股務人員專業能力測驗	3	3	4
	證券商業務員資格測驗	3	3	5
	期貨商業業務員資格測驗	2	6	7
	投信投顧業務員資格測驗	3	3	6
	專案管理師資格	1	2	2
	內部稽核師	1	2	2
PRM (Professional Risk Manager)	1	1	0	

年 度		95 年度	96 年度	當年度截至 97 年 4 月 30 日(註)
	CPA(國內)	3	3	5
	CPA ( 國外 )	1	1	1
	中華民國律師	1	1	2
	美國律師	2	2	2
	Series 7(國外)	2	2	1
	Series 3(國外)	1	1	0
	證券商高級營業員	—	4	4
	金融市場常識與職業道德	—	2	3
	FRM ( Financial Risk Manager )	—	1	1
	金融人員風險管理專業能力測驗	—	1	2
	融資融券業務員	—	2	2
	資產證券化基本能力	—	1	1
	期貨經紀商業務員	—	1	1
	企業內部控制基本能力	—	—	1
	金融稽核師	—	—	1
	證券投資分析人員	—	—	1
總 計		62	110	129

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

## (二) 96 年度教育訓練情形

人才為企業之本，人力資產的累積是企業經營的致勝關鍵，重視員工發展是本公司一貫的理念。人力資源處秉持公司的政策，為同仁們提供最佳的教育訓練資源與環境。

96 年度本公司暨子公司工銀及大華證同仁參加國內、外訓練之課程包括實體課程及數位學習 e-Learning 共計 17,708 人次，累計時數為 52,809 小時，平均每人上課時數為 28.2 小時，與前一年度相較，人次方面的成長幅度達 51%，上課時數方面的成長幅度達 44%，而人均時數方面的成長幅度亦達 39%。數字反映了同仁們對於公司所提供的學習資源與學習課程，都以積極踴躍的態度參與，另由課後的問卷調查顯示，同仁對於課程內容及學習環境、平台感到相當滿意；公司在教育訓練方面的經營規劃，符合同仁們的需求，並有助於提昇同仁們各方面之能力。

在發展「開發金融學院」的學習環境方面，我們除了持續改進 e-Learning 線上學習課程外，更開發出多項符合國際金融發展趨勢的金融專業及提昇同仁遵法素養的法令專業實體課程，讓同仁們在面對瞬息萬變的金融市場時，有堅實的專業知識為後盾。展望未來，「開發金融學院」仍將做為中華開發全體同仁共享的知識交流中心與經驗分享平台。公司提供充份與優質的教育訓練資源，必能協助全體同仁積極學習成長、投資自我未來，創造公司與個人絕佳的競爭優勢！

## (三) 員工行為或倫理守則相關規定

本公司訂定之員工行為或倫理守則為「中華開發金融控股公司員工行為辦法」。

## 五、 企業責任及道德行為

開發金控一向秉持著「助人興業、創造價值」的企業宗旨，履行企業對社會應盡的責任。除了提供完整、專業的金融服務之外，更協助企業順利興業、成長，配合當下的法令制度協助產業升級以獲得利潤，回饋股東及社會大眾。在社會公益方面，秉持著對台灣社會的長期承諾，不僅期許自己是一流的投資銀行，同時也是協助社會向上提昇的企業典範。

我們堅信「幫助孩童」是最有價值的投資！因此，過去三年來本公司皆以贊助教育活動為公益主軸，在兒童教育及健康的相關公益活動中已投入逾新台幣三千一百萬元。自94年開始，開發金控發起全體員工認購「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。三年來共認購了4,700多份愛心饒寶寶烘焙糕點，並累計認養金額高達新台幣九百萬元。亦有超過2/3的認購同仁還將點心盒轉贈給全台的育幼院，讓愛心蔓延與加倍。

此外，本公司自94年底開始補助偏遠地區中小學營養午餐加菜金，希望為學童的飲食添加更多的鈣質營養；95年更舉辦「中華開發金控營養午餐100分計劃」校園料理達人甄選活動，藉以鼓勵偏遠學校廚工人員提昇廚藝，建立正確的烹調觀念，提昇學童營養午餐品質。這個別具意義的活動亦與電視台合作，推出「校園料理達人--營養午餐100分」節目，不僅增加社會大眾對學童午餐的關注，更獲選為96年第二季「優良電視節目」。96年度更提高捐贈加菜金額為1,200萬元，以使更多學童受惠；並結合「中華開發家庭日」，邀請營養午餐的贊助對象--台東縣新興國小設立愛心公益專區，義賣學生家長所製作之織品和木雕，實際協助改善學童家境。兩年多來，這個公益活動已讓全台共計六個偏遠縣市，168所中小學，共13,000多名學童受惠。此種長期對學童的關懷及努力亦獲得教育部的肯定。

另一方面，為拉近城鄉教育資源的差距，縮短偏遠地區弱勢學童的學習落差，中華開發工業銀行文教基金會於96年成立「薪傳100；課輔100」獎助計劃。此贊助計畫將以每年五百萬元獎學金，獎助100位國內公私立大學在學之優秀清寒學生，並鼓勵接受獎助的大學生貢獻100小時的義工服務，投入偏遠地區弱勢學童的課後輔導工作，使本公司的愛心善舉擴大至高等教育的領域。

我們深信，企業長期承諾投入社會公益，善盡企業公民責任，可將社會責任轉換為競爭力，提高企業的社會聲望，並且塑造正面的公司形象。未來我們仍將繼續積極投入公益，回饋社會，深耕台灣！



## 六、 資訊設備

本公司統籌規劃辦理金控及所屬子公司之資訊發展策略，子公司中華開發工業銀行與大華證券按其業務分工獨立進行資訊中心運作。本公司資訊作業目前委由中華開發工業銀行辦理建置、管理及維護。

中華開發工業銀行與大華證券之主要資訊設備說明如下：

### (一) 主要資訊系統硬軟體配置及維護

主要資訊系統依業務功能劃分如下：

#### 1. 開發工銀

- 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 Windows 平台及 IBM DB2/6000 資料庫上
- 長短期投資系統配置於 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

#### 2. 大華證券

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

各資訊系統硬軟體維護策略如下：

- 所有硬軟體設備皆委由專業廠商提供維護服務
- 各主要業務應用系統皆由大華證券及各子公司資訊人員負責維護
- 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

為配合公司整體營運發展及政府法規要求，97 年重要資訊系統開發建置計畫包括：

#### 1. 開發工銀

- 資料倉儲系統
- 新一代分行端末系統

- 二代投資系統
- 海外分行資訊系統
- 法金網路銀行資訊系統
- 風險控管平台(Risk Management Platform)資訊系統
- VaR 市場風險控管資訊系統
- 交易員部位即時管控資訊系統
- S&P 信用評等專案
- 伺服器及網路集中監控機制
- 南港資訊中心建置與搬遷

## 2. 大華證券

- 複委託網路交易系統
- 股東會委託書管理系統
- 資本適足率 (BIS II) 系統
- 客戶信託資產管理系統
- 網路流量管理系統
- 防火牆雙主機備援系統
- 更新期貨經紀業務系統
- 各類新種金融商品資訊系統

### (三) 緊急備援與安全防護措施

中華開發工業銀行及大華證券二家子公司均制定管理規範，並建立各項機制，以確保資訊系統之正常運作及資料安全。

#### 1. 網路安全及監控機制

訂定嚴謹之網路使用管理規範供員工遵循，並建置各項安全機制以保障網路安全，包括：

- 內部防火牆系統：將伺服器集中於 Server Farm 內並以 Application Layer 防火牆加以保護，透過安全管制政策過濾與管理外部網路連線及內部上網行為，以防範內部網路資訊之不當存取。
- 無線網路監控系統：透過無線網路監控系統，主動偵測並阻絕內部或外部人士以無線方式連線本行的網路行為，以防堵隨插即用的無線網路環境所衍生的資安風險。
- 主動式網路入侵偵測系統：利用監聽各網段封包並做合法網路行為比對的方式，即刻阻絕非法網路行為，以防範內部電腦被植入後門程式。
- SSL\_VPN 加密機制：以資料加密的連線方式提供內部網路資源供員工於外部使用，確保內部網路的資訊安全。

- 網路連線監控機制：建立內部網路連線監控機制，一旦伺服器或網路連線異常即發出警示並通知管理人員處理，確保網路運作正常。

## 2. 系統安全管制

訂定明確之電腦安全管理規範，作為各系統資源存取及安全管制依據，包括：

- 各系統依業務要求制定群組與權限管制政策，並依安全管理規範制定帳號檢核原則。透過防火牆與系統帳號雙控管之機制，限制使用者之登入權限及使用範圍，並每日產出安控報表針對使用者活動作勾稽。
- 主要業務系統分別建置營運、開發/測試環境，各系統版本在正式上線至營運環境前，皆需經過完整測試驗證，以確保系統品質。
- 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，以確保資訊安全，並留存稽核軌跡。

## 3. 電腦病毒防毒措施

針對 Windows 平台設置各項病毒防護措施，包括：

- 集中式病毒防治管理機制：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，及早針對異常的電腦作處置。
- 集中式修正程式更新機制：建置 Windows 修正程式更新伺服器，將 Windows 漏洞的更新修補即時派送至每一台 PC 上，以防範病毒入侵或後門程式入侵。
- 信件過濾機制：透過 Anti-Spam 的設備作合法電子郵件的過濾，以防堵垃圾信件及病毒夾帶，提昇電子郵件的使用安全。

## 4. 緊急備援措施

依資訊平台特性及應用系統重要性訂定備份、復原及緊急備援措施，包括：

- 為維護資訊中心營運環境的安全，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。包括同地備援、異地備援、同步備援等。
- 中華開發工業銀行異地備援中心以委外方式，由財金公司提供所需設備與作業場地做備援服務，每年進行二次災害復原演練。大華證券自有二個資訊作業機房，互為備援中心定期做災難復原演練。

## 七、勞資關係

### (一) 列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

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

### (二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實

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

## 八、重要契約

◎ 中華開發金融控股股份有限公司：無

◎ 中華開發工業銀行股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
認購合約	萬泰商業銀行股份有限公司等13個簽約當事人	96.12.05 簽約	參加萬泰銀行資本重組之以債作股認購合約	無
協議書	萬泰商業銀行股份有限公司及台灣新光商業銀行股份有限公司	96.12.05 簽約	萬泰銀行資本重組之以債作股協議書	無
轉讓協議書	大華證券股份有限公司	96.12.25 簽約	本行承購大華證券(股)公司所持有之萬泰銀行次順位金融債券	無
長借(專案借款)	兆豐國際商業銀行	86.08.16 簽約	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 簽約	輔導中小企業升級貸款(第七期)	無
股票買賣協議書	Coller Partners 403, LP、Formosa Healthcare Investments, LP	95.01.10 簽約	海外生化產業共計24家之股權(其中3家為工銀子公司投資戶)	訂有契約付款限制條款
金融交易合約	Morgan Stanley & Co. International Limited New York	96.03.23~135.08.10	CDS 1筆交易確認書	無

◎ 大華證券股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
認購合約	萬泰商業銀行股份有限公司等13個簽約當事人	96.12.5 簽約	參加萬泰銀行資本重組之以債作股認購合約	無
轉讓協議書	中華開發工業銀行	96.12.25 簽約	出售大華證券所持有之萬泰銀行次順位金融債券	無

◎ 華開租賃股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
營業及財產讓與契約	華開租賃(股)公司(受讓人) 茂豐租賃(股)公司(出讓人)	94.12.8 簽約 95.4.1 為讓與基準日	一、茂豐租賃股份有限公司將其營業及財產讓與予華開租賃股份有限公司。 二、華開租賃股份有限公司以發行普通股三千五百萬股(每股面額新台幣十元)予茂豐租賃(股)公司作為取得全部讓與標的之對價。	無
聯合授信合約書	第一商業銀行 彰化商業銀行 中國信託商銀 合作金庫商銀 大眾商業銀行 中央信託局 高雄企銀 台灣中小企銀 台灣票券	96.2.27 簽約 101.3.7 為額度到期日	償還既有負債(原茂豐之銀行聯貸案)與充實中期營運週轉金	華開應確保中華開發工業銀行及其關係人(依中華民國一般公認會計原則認定)隨時共同至少應持有相當於債務人當時已發行之有表決權股份之百分之五十一，並應共同取得華開二分之一以上之董事及監察人席次，且隨時共同維持對債務人之經營控制權

◎ 中華成長三資產管理股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
聯合授信合約書	日盛銀行 寶華銀行 中華開發工業銀行 誠泰銀行 聯邦商銀 大眾商銀 慶豐商銀 台新銀行 華僑銀行 陽信商銀 聯信商銀 復華商銀 板信商銀	93.01.05~ 98.02.05	為支應向合作金庫銀行購買逾期放款債權之買賣價金	本項授信本金未清償前不得發放現金股利或分配盈餘或資產

◎ CDIB Capital (Korea) Limited

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	ARD Inc.	96.6.26 簽約	投資生產事業	若 CDIB Capital (Korea) Limited 一次處分 5% 以上，需給 Aekyung Co., Limited 優先購買權

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

#### (一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至97年3月31日財務資料(註5)	
		92年度	93年度	94年度	95年度	96年度		
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		26,958,286	31,769,324	30,912,042	53,102,964	44,334,584	45,849,607	
公平價值變動列入損益之金融資產		49,648,395	45,189,703	58,853,406	78,564,395	46,621,844	45,177,741	
附賣回票券及債券投資		2,537,789	7,691,155	6,190,783	9,177,049	3,401,830	5,021,232	
備供出售金融資產		16,785,307	28,209,566	38,825,140	60,803,758	78,901,835	64,779,479	
應收款項-淨額		24,282,499	19,170,883	18,313,670	26,950,460	22,577,799	24,073,016	
貼現及放款-淨額		61,667,596	53,064,758	57,170,071	70,910,458	83,028,592	78,294,274	
採權益法之股權投資		26,291,386	23,440,292	5,131,606	13,112,669	14,689,077	14,377,104	
固定資產-淨額		4,261,799	3,493,335	4,251,207	4,408,679	4,134,338	4,143,821	
其他金融資產		44,964,630	41,261,913	49,806,459	47,803,669	50,098,037	49,139,587	
其他資產-淨額		7,628,438	7,085,900	11,132,282	7,141,644	17,477,305	13,250,613	
資產總額		265,026,125	260,376,829	280,586,666	371,975,745	365,265,241	344,106,474	
央行及金融同業存款		28,832,659	18,290,746	17,320,333	29,578,831	38,434,136	16,189,105	
存款及匯款		21,502,212	18,460,847	5,420,915	4,627,316	13,778,366	22,514,155	
公平價值變動列入損益之金融負債		1,756,020	1,416,048	1,466,737	12,839,630	11,609,959	14,759,771	
附買回票券及債券負債		26,992,564	40,756,111	50,831,707	60,543,568	49,359,978	41,034,664	
應付債券		35,797,204	33,174,379	41,580,000	39,800,000	45,700,000	58,854,755	
其他金融負債		34,075,422	28,685,068	29,721,263	57,607,647	60,880,958	48,229,736	
其他負債		1,099,249	1,187,621	3,216,353	5,940,000	3,174,215	4,022,319	
負債總計		150,055,330	141,970,820	149,557,308	210,936,992	222,937,612	205,604,505	
母 公 司 股 東 權 益	股本	118,758,180	118,392,470	109,577,954	112,677,793	109,620,627	109,620,627	
	資本公積	36,136,615	26,217,920	15,890,777	12,827,661	9,164,428	9,124,184	
	保留盈餘	分配前	(8,201,641)	(9,220,166)	4,423,531	15,657,780	11,916,533	12,375,833
		分配後(註3)	(8,201,641)	(9,220,166)	650,446	4,305,000	(註4)	—
股東權益其他項目	(31,722,359)	(16,984,215)	145,640	18,646,840	10,575,514	6,388,706		
少數股權		—	—	991,456	1,228,679	1,050,527	992,619	
股 東 權 益 總 額	分配前	114,970,795	118,406,009	131,029,358	161,038,753	142,327,629	138,501,969	
	分配後(註3)	114,970,795	118,406,009	127,256,273	152,878,807	(註4)	—	

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自95年1月1日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將92~94年度財務報表予以重分類。另自94年1月1日起依修正後財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，將有控制能力之所有重大被投資公司列入合併財務報表編製個體，93年度以前則僅將直接或間接持有普通股股權達百分之五十以上之被投資公司，且個別總資產或營業收入達其母公司各該項金額百分之十者予以併入編製合併財務報表。

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

註3：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註4：本公司九十六年度盈餘分配案，尚待九十七年股東常會決議後分配之。

註5：當年度截至97年3月31日財務資料業經會計師核閱。



## (二) 金融控股公司簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 97 年 3 月 31 日財務資料(註 5)
	92 年度	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度	
現金及銀行存款	924,954	3,283,504	498,919	44,975	2,500,543	1,299,752
備供出售金融資產	—	—	2,973,604	—	—	—
應收款項	528,210	1,116,596	1,718,233	698,133	807,526	824,577
採權益法之股權投資	127,264,729	119,883,330	131,640,569	167,735,645	164,372,370	160,804,150
固定資產-淨額	12,230	16,984	31,530	27,679	33,191	31,904
以成本衡量之金融資產	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	—	—
其他資產	81,207	12,390	26,039	25,833	29,955	30,232
資產總額	138,811,330	134,312,804	146,888,894	178,532,265	167,743,585	162,990,615
應付款項	243,755	788,278	884,247	962,709	1,198,163	812,315
應付公司債	16,517,204	6,394,379	14,000,000	14,000,000	20,000,000	20,000,000
其他金融負債	7,079,411	8,715,297	1,950,000	3,742,808	5,247,937	4,648,291
其他負債	165	8,841	16,745	16,674	20,383	20,659
負債總計						
分配前	23,840,535	15,906,795	16,850,992	18,722,191	26,466,483	25,481,265
分配後(註 3)	23,840,535	15,906,795	20,624,077	26,882,137	(註 4)	—
股本	118,758,180	118,392,470	109,577,954	112,677,793	109,620,627	109,620,627
資本公積	36,136,615	26,217,920	15,890,777	12,827,661	9,164,428	9,124,184
保留盈餘(累積虧損)						
分配前	(8,201,641)	(9,220,166)	4,423,531	15,657,780	11,916,533	12,375,833
分配後(註 3)	(8,201,641)	(9,220,166)	650,446	4,305,001	(註 4)	—
股東權益其他項目	(31,722,359)	(16,984,215)	145,640	18,646,840	10,575,514	6,388,706
股東權益總額						
分配前	114,970,795	118,406,009	130,037,902	159,810,074	141,277,102	137,509,350
分配後(註 3)	114,970,795	118,406,009	126,264,817	151,650,128	(註 4)	—

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 92~94 年度財務報表予以重分類。

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

註 3：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註 4：本公司九十六年度盈餘分配案，尚待九十七年股東常會決議後分配之。

註 5：當年度截至 97 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

### (三) 金融控股公司及其子公司簡明合併損益表

單位：新台幣仟元

年 度	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 97 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)	
	92 年度	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度		
利息淨收益	2,382,358	1,796,202	2,007,224	2,368,205	3,433,703	735,903	
利息以外淨收益	(3,848,736)	212,573	15,018,318	18,696,076	11,829,655	1,145,498	
呆帳迴轉利益(費用)-淨額	(6,570,775)	(860,893)	301,661	94,753	(372,804)	(31,957)	
營業費用	4,402,553	4,708,297	5,685,209	6,279,022	6,564,211	1,307,325	
繼續營業單位稅前損益	(12,439,706)	(3,560,415)	11,641,994	14,880,012	8,326,343	542,119	
合併總損益	(13,168,845)	(4,763,894)	10,540,270	14,205,457	7,698,464	453,733	
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)	127,612	—	—	671,116	—	—	
合併總損益	歸屬予母公司股東	(13,041,233)	(4,763,894)	10,489,911	15,007,334	7,611,533	459,300
	歸屬予少數股權/取得前純益	—	—	50,359	(130,761)	86,931	(5,567)
普通股每股盈餘(元)	(1.40)	(0.54)	0.94	1.32	0.66	0.04	

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 92~94 年度財務報表予以重分類。另自 94 年 1 月 1 日起依修正後財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，將有控制能力之所有重大被投資公司列入合併財務報表編製個體，93 年度以前則僅將直接或間接持有普通股股權達百分之五十以上之被投資公司，且個別總資產或營業收入達其母公司各該項金額百分之十者予以併入編製合併財務報表。

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

註 3：當年度截至 97 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

### (四) 金融控股公司簡明損益表

單位：新台幣仟元

年 度	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 97 年 3 月 31 日財務資料 (註 3)
	92 年度	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度	
採權益法認列之投資利益(損失)-淨額	(13,164,855)	(5,165,589)	11,308,268	15,631,505	8,267,890	659,405
其他收益	981,977	1,601,139	606,681	528,527	444,787	4,226
營業費用	405,297	478,492	688,023	622,079	707,764	121,226
其他費用及損失	257,318	271,940	610,104	521,141	414,236	105,648
稅前損益	(12,845,493)	(4,314,882)	10,616,822	15,016,812	7,590,677	436,757
稅後損益	(13,041,233)	(4,763,894)	10,489,911	15,007,334	7,611,533	459,300
每股盈餘(稅前)	(1.38)	(0.50)	0.95	1.32	0.66	0.04
每股盈餘(稅後)	(1.40)	(0.54)	0.94	1.32	0.66	0.04

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 92~94 年度財務報表予以重分類。

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

註 3：當年度截至 97 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見

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

## 二、最近五年度財務分析

分析項目		最近五年度財務分析(註5)					當年度截至 97年3月31 日(註9)	
		92年度	93年度	94年度	95年度	96年度		
經營能力	總資產週轉率(次)	(0.09)	(0.03)	0.08	0.09	0.05	0.01	
	子銀行存放比率	154.07	151.29	265.11	378.39	285.84	208.07	
	子銀行逾放比率	1.22	1.55	2.35	1.33	2.00	1.60	
	子票券公司逾期授信比率							
	員工平均收益額	(376,976)	(49,823)	122,879	151,834	72,793	4,729	
	員工平均獲利額	(395,189)	(61,869)	114,021	145,702	66,768	3,892	
獲利能力	資產報酬率(%)	(8.67)	(3.34)	7.61	9.36	4.57	1.30	
	股東權益報酬率(%)	(10.71)	(4.08)	8.44	10.36	5.06	1.32	
	純益率(%)	(註1)	(註1)	92.79	95.96	91.72	82.31	
	每股盈餘(元)	(1.40)	(0.54)	0.94	1.32	0.66	0.04	
財務結構(%)	負債占資產比率	17.17	11.84	11.47	10.49	15.78	15.63	
	負債占淨值比率	20.74	13.43	12.96	11.72	18.73	18.53	
	金融控股公司雙重槓桿比率	119.39	109.69	108.92	111.22	116.35	116.94	
	金融控股公司依本法第41條 規定之財務比率	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	
槓桿度	營運槓桿度	(6.11)	(27.65)	105.79	103.52	105.57	124.76	
	金融控股公司財務槓桿度	98.06	93.71	102.70	101.96	105.17	124.12	
成長率	資產成長率	(11.95)	(3.24)	9.36	21.54	(6.04)	(2.83)	
	獲利成長率	(299.06)	66.41	346.05	41.44	(49.45)	(76.98)	
現金流量	現金流量比率	72.21	7.39	(21.55)	101.00	111.91	—	
	現金流量允當比率	62.67	65.90	55.77	58.30	84.37	—	
	現金流量滿足率	(註3)	7,927.56	(20.29)	156.66	157.16	—	
營運規模	資產市占率	11.06	9.50	9.39	10.68	9.65	—	
	淨值市占率	11.04	9.98	9.54	11.01	9.19	—	
	銀行子公司存款市占率	0.21	0.17	0.10	0.08	0.12	0.15	
	銀行子公司放款市占率	0.42	0.33	0.33	0.40	0.44	0.41	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率	銀行子公司-中華開發工業銀行	32.03	34.98	37.16	33.14	16.86	(註8)
	證券子公司-大華證券	281.10	273.99	277.41	228.78	429.00	(註8)	
	證券子公司-金鼎證券	(註4)	(註4)	(註4)	243.70	283.50	(註8)	
	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行	33,812,247	33,508,162	39,920,293	46,929,456	28,157,552	(註8)
	證券子公司-大華證券	10,336,413	10,405,654	10,719,496	11,728,493	13,187,521	(註8)	

分析項目	年 度	最近五年度財務分析 (註 5)					當年度截至 97年3月31 日 (註 9)	
		92 年度	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度		
資本適足性	證券子公司-金鼎證券	(註 4)	(註 4)	(註 4)	6,521,144	3,178,837	(註 8)	
	集團合格資本淨額	21,783,287	32,436,495	35,980,992	43,489,026	21,428,642	(註 8)	
	各子公司 法定資本 需求	銀行子公司-中華開發工業銀行	8,445,085	7,663,500	8,595,230	11,327,911	13,359,316	(註 8)
		證券子公司-大華證券	5,515,770	5,696,745	5,796,237	7,689,808	4,614,251	(註 8)
		證券子公司-金鼎證券	(註 4)	(註 4)	(註 4)	4,013,792	1,681,927	(註 8)
	集團法定資本需求總額	151,775,792	144,389,546	160,781,442	199,797,764	19,724,575	(註 8)	
	集團資本適足率	150.12	223.60	223.70	202.36	108.64	(註 8)	
金融控股公司依本法第 46 條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率	同一客戶	42.14	25.05	22.27	36.59	46.30	(註 8)	
	同一集團	39.97	28.39	36.26	36.24	44.71	(註 8)	

增減比例變動分析說明:

1. 總資產週轉率及員工平均收益額減少，主要係本年度淨收益減少所致。
2. 子銀行存放比率減少，主要係子銀行放款增加幅度小於存款增加幅度所致。
3. 子銀行逾放比率增加，主要係子銀行 96 年度逾期放款增加。
4. 員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率及每股盈餘減少，主要係本年度稅後純益減少。
5. 負債占資產比率增加，主要係本年底總資產餘額減少所致。
6. 負債占淨值比率增加，主要係本年底淨值餘額減少所致。
7. 資產成長率減少，主要係投資子公司特別股到期，致資產總額減少。
8. 獲利成長率減少，主要係本年度稅前純益減少所致。
9. 現金流量允當比率增加，主要係最近五年度營業活動淨現金增加，且最近五年度之資本支出及現金股利減少所致。
10. 銀行子公司存款市占率增加，主要係子銀行存款增加幅度大於全體金融機構存款總額增加幅度。

註 1：因稅後損益及淨收益金額皆為負數，故不予以計算之。

註 2：本公司無此情形。

註 3：因投資活動現金流量為淨流入，故不予以分析。

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

註 5：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

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

1. 經營能力

(1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。

(2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額

(3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額

(4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數

(5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

(1) 資產報酬率 = [ 稅後損益 + 利息費用; ( 1 - 稅率) ] / 平均資產總額。

(2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。

(4) 每股盈餘 = ( 稅後淨利 - 特別股股利 ) / 加權平均已發行股數。(註 7)

3. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額。

(3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

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

5.成長率：

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

6.現金流量

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

7.營運規模

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

8.資本適足性

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

註7：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

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

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

註9：當年度截至97年3月31日財務資料業經會計師核閱。

### 三、最近年度財務報告之監察人審查報告

#### 中華開發金融控股股份有限公司監察人審查報告書

董事會造送本公司九十六年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘分派案及經董事會委託之勤業眾信會計師事務所吳美慧、張日炎兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人等審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百零九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本公司九十七年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

常駐監察人 張家祝

監察人 必詮化學股份有

限公司(代表

人：周振銘)

王南華

中華民國九十七年四月二十八日

股票代碼：2883

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

中華開發金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告  
民國九十六年度

(內附會計師查核報告)

地址：台北市松山區南京東路五段一二五號十二樓

電話：(○二) 二七六三八八○○



## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國九十六年度（自九十六年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發金融控股股份有限公司

董事長：林 誠 一

中 華 民 國 九 十 七 年 四 月 八 日

## 會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表中，採權益法計價之被投資公司金鼎綜合證券股份有限公司之財務報表係由其他會計師查核。因是有關投資金鼎綜合證券股份有限公司採權益法之股權投資及其投資損益，係依據其他會計師之查核報告認列。民國九十六年十二月三十一日中華開發金融控股股份有限公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資金額為新台幣（以下同）6,775,681仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額之1.86%，民國九十六年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資利益為764,107仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利9.18%。另列入上開民國九十五年十二月三十一日中華開發金融控股股份有限公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資金額為6,014,734仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額之1.62%，民國九十五年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資損失為308,207仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利2.07%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、期貨經理事業財務報告編製相關規定、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

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

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十六年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所

會計師 吳 美 慧

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 七 年 四 月 八 日

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股面額為元

代碼	資	產	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	變動百分比	代碼	負債及股東權益	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	變動百分比
			金額	金額	(%)			金額	金額	(%)
11000	現金及約當現金(附註二、五及四十)		\$ 15,320,873	\$ 16,058,054	( 5 )		負債			
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六、四十及四十一)		29,013,711	37,044,910	( 22 )	21000	央行及金融同業存款(附註二十二及四十)	\$ 38,434,136	\$ 29,578,831	30
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、三、七、八、四十及四十一)		46,621,844	78,564,395	( 41 )	21600	應付商業本票-淨額(附註二十三)	5,615,291	4,709,558	19
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、九及四十)		3,401,830	9,177,049	( 63 )	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、七及二十四)	11,609,959	12,839,630	( 10 )
13000	應收款項-淨額(附註二、十、四十及四十一)		16,903,185	21,153,795	( 20 )	22500	附買回票券及債券負債(附註二、七、八、十三、二十五、四十及四十一)	49,359,978	60,543,568	( 18 )
13500	應收帳款-買入債權(附註二、十一及四十一)		5,674,614	5,796,665	( 2 )	23097	一年內到期應付公司債(附註三十)	7,200,000	1,800,000	300
14000	貼現及放款-淨額(附註二、十二、十四及四十)		83,028,592	70,910,458	17	23007	應付款項(附註二、二十六、三十七及四十)	16,981,063	11,824,020	44
14500	備供出售金融資產(附註二、十三及四十一)		78,901,835	60,803,758	30	23077	期貨交易人權益(附註二及四十)	2,863,829	3,699,093	( 23 )
15000	採權益法之股權投資(附註二及十五)		14,689,077	13,112,669	12	24401	短期借款(附註二十七及四十)	6,847,315	12,636,209	( 46 )
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十六及四十一)		45,408,884	42,071,553	8	23500	存款及匯款(附註二十八及四十)	13,778,366	4,627,316	198
15597	其他金融資產(附註二、十七及四十)		4,689,153	5,732,116	( 18 )	24000	應付金融債券(附註二十九)	24,500,000	22,800,000	7
	固定資產(附註二、十八及四十一)					24100	應付公司債(附註三十)	14,000,000	15,200,000	( 8 )
	成本					24403	長期借款(附註三十一及四十)	6,083,248	4,034,407	51
18501	土地		2,201,603	2,261,532	( 3 )		其他金融負債(附註二、三及三十二)			
18521	房屋及建築		2,199,171	2,164,991	2	25501	組合式商品-主契約	20,320,423	19,921,828	2
18531	電腦設備		591,023	708,517	( 17 )	25597	其他	2,169,789	782,532	177
18541	交通及運輸設備		26,178	15,772	66	25500	其他金融負債合計	22,490,212	20,704,360	9
18551	什項設備		201,637	202,974	( 1 )	29697	其他負債(附註二、三十三及三十七)	3,174,215	5,940,000	( 47 )
18561	租賃權益改良		158,607	185,901	( 15 )	29999	負債合計	222,937,612	210,936,992	6
18581	出租資產		353,500	367,536	( 4 )		股東權益			
	成本合計		5,731,719	5,907,223	( 3 )		母公司股東權益(附註二、三、三十四及三十五)			
	累計折舊		( 1,510,704 )	( 1,433,118 )	5	31001	股本-額定20,000,000仟股			
	小計		4,221,015	4,474,105	( 6 )		股本-額定20,000,000仟股			
	累計減損		( 97,937 )	( 91,094 )	8	31003	普通股股本-每股面額10元，發行：九十六年10,962,063仟股，九十五年10,642,780仟股	109,620,627	106,427,793	3
18500	預付房地及設備款		11,260	25,668	( 56 )	31000	特別股股本-每股面額10元，發行625,000仟股	-	6,250,000	( 100 )
	固定資產-淨額		4,134,338	4,408,679	( 6 )		股本合計	109,620,627	112,677,793	( 3 )
19500	其他資產-淨額(附註二、十九、二十、二十一、三十三、四十及四十一)		17,477,305	7,141,644	145		資本公積			
	資產總計		\$ 365,265,241	\$ 371,975,745	( 2 )	31501	股本溢價	9,040,938	12,790,938	( 29 )
	融券標的證券(附註二及三十九)		\$ 669,409	\$ 1,283,128		31511	按權益法認列之資本公積	123,490	36,723	236
						31500	資本公積合計	9,164,428	12,827,661	( 29 )
						32001	保留盈餘			
						32003	法定盈餘公積	1,943,086	442,353	339
						32011	特別盈餘公積	2,361,914	208,093	1,035
						32000	未分配盈餘	7,611,533	15,007,334	( 49 )
							保留盈餘合計	11,916,533	15,657,780	( 24 )
							股東權益其他項目			
						32521	累積換算調整數	186,114	361,203	( 48 )
						32523	金融商品之未實現利益	13,277,452	18,992,060	( 30 )
						32525	現金流量避險之未實現損失	( 298,636 )	( 704,552 )	( 58 )
						32544	未認列為退休金成本之淨損失	( 2,396 )	( 1,871 )	28
						32542	庫藏股票-207,890仟股	( 2,587,020 )	-	-
						32500	股東權益其他項目合計	10,575,514	18,646,840	( 43 )
						39000	少數股權	141,277,102	159,810,074	( 12 )
						39500	少數股權	1,050,527	1,228,679	( 14 )
						39999	股東權益合計	142,327,629	161,038,753	( 12 )
19999	資產總計		\$ 365,265,241	\$ 371,975,745	( 2 )		負債及股東權益總計	\$ 365,265,241	\$ 371,975,745	( 2 )
	融券標的證券(附註二及三十九)		\$ 669,409	\$ 1,283,128			融資擔保證券(附註二及三十九)	\$ 14,900,292	\$ 14,094,663	

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九十七年四月八日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十六年及九十五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 六 年 度 金 額	九 十 五 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入 (附註二及四十)	\$ 7,463,081	\$ 5,269,402	42
51000	利息費用 (附註二及四十)	( 4,029,378)	( 2,901,197)	39
	利息淨收益	<u>3,433,703</u>	<u>2,368,205</u>	45
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益 (附註二、四十及四十五)	2,114,459	1,753,284	21
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 (損失) - 淨額 (附註二及七)	( 3,975,571)	5,205,706	( 176)
49830	備供出售金融資產之已實現利益 - 淨額 (附註二)	11,700,012	9,851,425	19
49850	採權益法之股權投資收益 - 淨額 (附註二及十五)	1,437,307	180,901	695
49870	兌換損失 - 淨額 (附註二)	( 150,695)	( 254,242)	( 41)
49880	資產減損損失 (附註二及十)	( 3,787,316)	( 2,558,041)	48
49905	以成本衡量之金融資產利益 - 淨額 (附註二)	2,949,118	2,484,067	19
49921	出售不良債權淨利益 (附註四十)	546,633	1,417,532	( 61)
49933	股務代理收入 (附註二及四十)	142,924	158,768	( 10)
49999	其他非利息淨收益 - 淨額 (附註四十)	<u>852,784</u>	<u>456,676</u>	87
	利息以外淨收益合計	<u>11,829,655</u>	<u>18,696,076</u>	( 37)
	淨收益	<u>15,263,358</u>	<u>21,064,281</u>	( 28)
51500	呆帳迴轉利益 (費用) - 淨額 (附註二及十二)	( <u>372,804</u> )	<u>94,753</u>	( 493)

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度		變 動 百 分 比 (%)			
	金	額	金	額				
	營業費用 (附註三十三、三十六及四十)							
58501	(\$ 3,921,007)		(\$ 3,825,977)		2			
58503	( 323,050)		( 334,695)		( 3)			
58599	( 2,320,154)		( 2,118,350)		10			
	( 6,564,211)		( 6,279,022)		5			
61001	8,326,343		14,880,012		( 44)			
61003	( 627,879)		( 674,555)		( 7)			
61005	7,698,464		14,205,457		( 46)			
63500	-		671,116		( 100)			
69000	<u>\$ 7,698,464</u>		<u>\$14,876,573</u>		( 48)			
	合併總純益歸屬							
69901	\$ 7,611,533		\$15,007,334		( 49)			
69903	86,931		( 130,761)		166			
69900	<u>\$ 7,698,464</u>		<u>\$14,876,573</u>		( 48)			
代 碼	稅	前	稅	後	稅	前	稅	後
70000	<u>\$ 0.66</u>		<u>\$ 0.66</u>		<u>\$ 1.32</u>		<u>\$ 1.32</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九十七年四月八日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
合併股東權益變動表  
民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股股利為元

	股本 (附註三十四)		資本公積 (附註二及三十四)		保留盈餘 (附註三十四)		未分配盈餘 (附註二及三)		累積換算調整數 (附註二及三)	金融商品之未實現(損)益 (附註二及三)		現金流量避險之未實現(損)益 (附註二、三及四十五)		未認列為退休金成本之淨損失		庫藏股票 (附註二及三十五)		股數 (仟股)	股權	股東權益合計
	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	金額	金額	金額	金額		金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額			
九十五年一月一日餘額	10,332,796	\$ 103,327,954	625,000	\$ 6,250,000	\$ 15,890,777	\$ -	\$ -	\$ 4,423,531	\$ 4,423,531	\$ 268,996	(\$ 119,696)	\$ -	(\$ 3,660)	-	-	-	-	\$ 991,456	\$ 131,029,358	
首次適用新發布及修訂財務會計準則公報所產生之股東權益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 323,509)	-	-	-	-	-	-	( 323,509)	
九十四年度盈餘分配案	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	442,353	208,093	( 650,446)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利-0.2元	-	-	-	-	-	-	-	( 2,066,559)	( 2,066,559)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 2,066,559)	
特別股股利	-	-	-	-	-	-	-	( 1,642,526)	( 1,642,526)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,642,526)	
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	( 24,000)	( 24,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 24,000)	
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	( 40,000)	( 40,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 40,000)	
分配後餘額	10,332,796	103,327,954	625,000	6,250,000	15,890,777	442,353	208,093	-	650,446	268,996	( 119,696)	( 323,509)	( 3,660)	-	-	-	-	991,456	126,932,764	
資本公積轉增資-0.3元	309,984	3,099,839	-	-	( 3,099,839)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,207	-	-	-	-	-	-	-	-	92,207	
按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,111,756	-	-	-	-	-	-	-	19,111,756	
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	36,723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,723	
按權益法認列之現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 561,650)	-	-	-	-	-	-	( 561,650)	
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,607	-	-	-	-	-	-	180,607	
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,789	-	-	-	-	-	1,789	
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367,984	367,984
九十五年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-	15,007,334	15,007,334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 130,761)	14,876,573
九十五年十二月三十一日餘額	10,642,780	106,427,793	625,000	6,250,000	12,827,661	442,353	208,093	15,007,334	15,657,780	361,203	18,992,060	( 704,552)	( 1,871)	-	-	-	-	1,228,679	161,038,753	
九十五年度盈餘分配案	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	-	-	( 208,093)	208,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,500,733	2,361,914	( 3,862,647)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利-0.7元	-	-	-	-	-	-	-	( 7,449,946)	( 7,449,946)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 7,449,946)	
股票股利-0.3元	319,283	3,192,834	-	-	-	-	-	( 3,192,834)	( 3,192,834)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別股股利	-	-	-	-	-	-	-	( 520,000)	( 520,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 520,000)	
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	( 130,000)	( 130,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 130,000)	
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	( 60,000)	( 60,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 60,000)	
分配後餘額	10,962,063	109,620,627	625,000	6,250,000	12,827,661	1,943,086	2,361,914	-	4,305,000	361,203	18,992,060	( 704,552)	( 1,871)	-	-	-	-	1,228,679	152,878,807	
特別股到期贖回	-	-	( 625,000)	( 6,250,000)	( 3,750,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 10,000,000)	
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 175,089)	-	-	-	-	-	-	-	-	( 175,089)	
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	86,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,767	
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 5,714,608)	-	-	-	-	-	-	-	( 5,714,608)	
按權益法認列之現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,053	-	-	-	-	-	-	311,053	
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,863	-	-	-	-	-	-	94,863	
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 525)	-	-	-	-	-	( 525)	
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 207,890)	( 2,587,020)	-	-	( 2,587,020)	
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 265,083)	( 265,083)
九十六年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-	7,611,533	7,611,533	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,931	7,698,464
九十六年十二月三十一日餘額	10,962,063	\$ 109,620,627	-	\$ -	\$ 9,164,428	\$ 1,943,086	\$ 2,361,914	\$ 7,611,533	\$ 11,916,533	\$ 186,114	\$ 13,277,452	(\$ 298,636)	(\$ 2,396)	( 207,890)	( 2,587,020)	-	-	\$ 1,050,527	\$ 142,327,629	

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九十七年四月八日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲宏

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 7,698,464	\$14,876,573
會計原則變動累積影響數	-	( 671,116)
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	( 10,518,764)	( 8,544,725)
以成本衡量之金融資產利益－淨額	( 1,932,780)	( 940,391)
資產減損損失	3,787,316	2,558,041
採權益法之股權投資收益－淨額	( 1,431,433)	( 175,106)
呆帳費用（迴轉利益）－淨額	372,804	( 94,753)
折舊及攤銷	323,050	334,695
遞延所得稅變動	( 233,094)	52,007
收到採權益法認列被投資公司發放之現金股利	192,738	5,617
支付職工退休金	( 133,070)	( 132,213)
提列職工退休金	123,654	113,992
提列（迴轉）有價證券買賣損失	( 66,125)	14,434
其他調整項目	22,801	26,307
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	26,206,805	( 20,017,605)
附賣回票券及債券投資	5,596,005	( 6,015,557)
應收款項－淨額	4,144,208	( 8,853,078)
應收帳款－買入債權	333,624	1,300,005
交易目的之金融負債	( 671,991)	7,858,369
附買回票券及債券負債	( 30,343,677)	4,820,710
應付款項	4,933,725	3,008,451
期貨交易人權益	( 835,264)	555,721
受託買賣借貸項	<u>264,278</u>	<u>( 269,773)</u>
營業活動之淨現金流入（出）	<u>7,833,274</u>	<u>( 10,189,395)</u>
投資活動之現金流量		
購買備供出售金融資產	( 36,846,082)	( 19,422,662)
出售備供出售金融資產價款	23,327,088	25,415,000
購買以成本衡量金融資產成本	( 15,982,420)	( 9,871,618)

（接次頁）



(承前頁)

	九十六年度	九十五年度
貼現及放款增加	(\$12,561,597)	(\$13,312,979)
出售以成本衡量金融資產價款	11,453,499	10,295,952
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	8,031,199	(21,513,788)
受限制資產減少(增加)	(7,440,352)	4,038,269
其他資產減少(增加)	(2,999,592)	698,377
被投資公司減資退回股款	1,671,810	262,895
其他金融資產減少(增加)	1,239,914	(586,205)
購買無活絡市場之債務商品投資成本	(500,089)	(570,430)
出售無活絡市場之債務商品投資價款	296,297	22,633
已收現之出售不良債權價款	210,296	569,737
附賣回票券及債券投資減少	179,128	3,292,470
指定公平價值衡量之金融資產減少	144,335	260,014
購買固定資產	(115,998)	(319,642)
購買採權益法之股權投資成本	(98,616)	(4,635,297)
概括承受茂豐租賃公司之現金及約當現金一九十五年四月一日	-	76,916
出售採權益法之股權投資價款	24,560	62,735
其他	<u>3,871</u>	<u>30,334</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(29,962,749)</u>	<u>(25,207,289)</u>
融資活動之現金流量		
附買回票券及債券負債增加	19,175,986	4,904,247
特別股到期贖回	(10,000,000)	-
存款及匯款增加(減少)	9,151,050	(793,599)
央行及金融同業存款增加	8,855,305	12,258,498
發放現金股利	(7,493,750)	(2,073,350)
短期借款增加(減少)	(5,788,419)	2,186,739
其他金融負債增加	5,319,256	17,878,890
應付公司債增加(減少)	4,200,000	(2,800,000)
庫藏股買回成本	(2,386,048)	(4,746)
其他負債增加(減少)	(2,401,750)	1,974,289
長期借款增加(減少)	2,048,841	(1,520,198)
應付金融債券增加	1,700,000	1,020,000
指定公平價值衡量之金融負債增加(減少)	(956,651)	3,459,019
應付商業本票增加	905,733	1,497,939

(接次頁)

(承前頁)

	九十六年度	九十五年度
發放特別股股利	(\$ 520,000)	(\$ 1,642,526)
支付員工紅利及董監酬勞	( 288,561)	( 92,175)
減資股本退回	( 71,621)	( 31,539)
融資活動之淨現金流入	<u>21,449,371</u>	<u>36,221,488</u>
本年度現金及約當現金增加(減少)數	( 680,104)	824,804
匯率影響數	( 57,077)	( 87,837)
子公司首次併入影響數	-	( 59,833)
年初現金及約當現金餘額	<u>16,058,054</u>	<u>15,380,920</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$15,320,873</u>	<u>\$16,058,054</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 3,649,493</u>	<u>\$ 3,014,842</u>
支付所得稅	<u>\$ 525,324</u>	<u>\$ 665,388</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
一年內到期應付公司債	<u>\$ 7,200,000</u>	<u>\$ 1,800,000</u>
應付員工紅利及董監酬勞	<u>\$ 25,822</u>	<u>\$ 4,302</u>
出租資產轉列固定資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,177</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九十七年四月八日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十六年及九十五年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發工業銀行原為信託投資公司，於四十八年五月十四日正式開始營業，後於八十八年一月一日改制為工業銀行。截至九十六年底止，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

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

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

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

大華證券公司截至九十六年底止，除總公司外，設有二十二家公司。

除上列所述者外，本公司合併財務報表編製主體之公司沿革及業務範圍請參閱附表九及十。

本公司及子公司於九十六及九十五年底止員工人數合計分別為2,147人及2,109人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

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

### 合併財務報表編製基礎

本公司及子公司九十六及九十五年度之合併財務報表編製主體包含本公司計有四十九家，其明細請參閱附表九及十。

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，其明細請參閱附表十五。

#### 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

#### 約當現金

約當現金係指自投資日起三個月內到期或清償之短期票券，其帳面價值近似公平價值。

#### 公平價值之基礎

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

#### 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司及子公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。該等金融商品原始認列時，係以公平價值衡量，

續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當年度收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

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

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

指定公平價值變動列入損益之金融資產或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資產或金融負債，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。

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

#### 附賣回票券及債券投資及附買回票券及債券負債

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

#### 租賃業務

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

符合營業租賃條件之租賃合約，係依約定收取之租金列為租賃租金收入。

#### 應收帳款－買入債權

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

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

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

#### 證券融資及融券

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

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

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

或以繳存證券為保證品。上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。

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

#### 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

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

#### 催收款項

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

#### 備抵呆帳及保證責任準備

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

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，依可收回性分類，並依規定比率提存。上述規定，依應予注意、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。

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

中華開發資產管理公司及其子公司就應收帳款一買入債權之資產負債表日餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳。

華開租賃公司就應收租賃款項收回之可能性評估，提列備抵呆帳。

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

#### 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；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。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

現金股利於除息日認列收入，但投資前已宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當年度損益。

#### 金融資產證券化之交易

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

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

中華開發工業銀行保留之次順位受益證券帳列備供出售金融資產，因無公開市場，故資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價差額，列為股東權益調整項目。

#### 採權益法之股權投資

本公司及子公司對被投資公司具有重大影響力之股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動，收到現金股利時則作為投資成本減項。投資成本與股權淨值間之差額原按十五年平均攤銷，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、興櫃股票及國外基金等，以原始認列之成本衡量。

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。

### 無活絡市場之債務商品投資

無活絡市場之債務商品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務商品投資，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及累計減損計價。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、累積折舊及累計減損均自有關帳目減除，因而產生之損益依其性質列為當年度之利益或損失。

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

折舊係按直線法根據下列估計耐用年限計算提列：房屋及建築，三年至五十五年；電腦設備：二年至九年；交通及運輸設備，三年至五年；什項設備，二年至十年；租賃資產改良，一年至八年或租賃期間孰低者；出租資產，二年至五十五年。耐用年數屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計可再使用年數續提折舊。

### 承受擔保品

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

### 受託買賣借項及貸項

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

### 其他資產

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

業使用之資產，按其淨變現價值或帳面價值孰低者列為其他資產，並認列相關損失。

### 資產減損

#### (一)備供出售金融資產

備供出售金融資產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。

#### (二)以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產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。

#### (三)採權益法之股權投資、固定資產及其他資產

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

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，當商譽之帳面價值超過其可回收金額時，差額即應認列為減損損失。惟商譽之減損損失認列後，若其可回收金額增加，因其增加原

因可能係為企業內部產生商譽之增加，而非商譽減損損失之迴轉，是以，已認列之商譽減損損失不得迴轉。

#### 違約損失準備

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

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

#### 買賣損失準備

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

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

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

#### 壞帳損失準備

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

#### 應計退休金負債

本公司及子公司屬確定給付辦法之退休金係按精算結果認列退休金成本；依「勞工退休金條例」規定屬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認列

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

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

### 所得稅

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

因研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

本公司與持股達已發行股份總數百分之九十之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

以前年度所得稅之調整，列為調整當年度之所得稅。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

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

## 或有損失

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

## 以外幣為準之交易事項

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

外幣股權投資採權益法計價者，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。

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

## 避險會計

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

現金流量避險之避險關係符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：

避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當年度損益；若預期交易發生並不認列資產或負債時，則於被避險之預期交易影響淨損益時，將前

述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當年度損益。但若直接認列為股東權益調整項目之淨損失，且預期於未來期間無法回收，則應立即將預期無法回收之部分轉列為當年度損失。

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

#### 庫藏股票

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

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

#### 科目重分類

九十五年度之合併財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十六年度合併財務報表之表達方式。

### 三、會計變動之理由及其影響

本公司及子公司自九十六年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」及各號公報配合新修訂之條文，此項會計原則變動對本公司及子公司合併財務報表並無重大影響。

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



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

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，本公司及子公司將金融資產及金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品，列為會計原則變動累積影響數；屬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 之累積影響數 (稅後)	列為股東權益 調整項目 (稅後)
公平價值變動列入損益之金融 資產	\$671,116	\$ -
避險之衍生性金融負債	<u>-</u>	( 323,509)
	<u>\$671,116</u>	<u>(\$323,509)</u>

#### 四、母子公司間九十六及九十五年度已沖銷之重大交易事項

請參閱附表十五。

#### 五、現金及約當現金

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 13,579,268	\$ 14,651,540
融資性商業本票一九十六年：年 利率為 1.980%-1.985%，最後 到期日九十七年一月；九十五 年：年利率為 1.69%-1.70%， 最後到期日九十六年一月	667,783	723,834

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
可轉讓定存單—九十六年：年利 率為 2.1%，最後到期日九十七 年三月；九十五年：年利率 1.4%，最後到期日九十六年一 月	\$ 430,000	\$ 200,000
存放銀行同業	429,905	201,262
待交換票據	178,308	274,849
庫存現金及週轉金	<u>35,609</u>	<u>6,569</u>
	<u>\$ 15,320,873</u>	<u>\$ 16,058,054</u>

#### 六、存放央行及拆借金融同業

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
拆放銀行同業	\$ 19,077,961	\$ 15,213,459
存放央行	<u>9,935,750</u>	<u>21,831,451</u>
	<u>\$ 29,013,711</u>	<u>\$ 37,044,910</u>

存放央行包括之存款準備金，係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至九十六及九十五年底止，存款準備金中分別有 284,156 仟元及 164,627 仟元依規定非於每次調整存款準備金時不得動用。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行九十六及九十五年底之央行定存單分別計有 8,300,000 仟元及 8,100,000 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。截至九十六及九十五年底止，中華開發工業銀行外匯存款準備金分別計有 519,088 仟元及 2,282 仟元。

七、公平價值變動列入損益之金融商品

	<u>九 十 六 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 五 年</u> <u>十二月三十一日</u>
<u>金融資產</u>		
交易目的		
營業證券（附註八）	\$ 19,981,206	\$ 50,772,048
政府債券	8,437,141	2,651,931
上市上櫃股票	7,589,390	7,988,469
換利合約	4,200,897	693,415
可轉換公司債	1,311,511	1,307,533
期貨交易保證金—自有資金	1,156,140	1,587,771
受益證券	1,082,981	1,802,522
買入選擇權	1,019,072	1,936,614
期貨合約	698,150	264,962
資產交換合約	657,765	924,397
換匯換利合約	118,639	11,423
受益憑證	110,068	1,218,609
信用違約交換合約	103,931	23,768
換匯合約	53,651	33,614
結構型商品	53,145	19,002
遠期外匯合約	30,233	229,429
可轉換金融債券	-	6,953,117
其 他	17,924	702
指定公平價值變動列入損益之金		
融資產		
海外可轉換公司債	-	145,069
	<u>\$ 46,621,844</u>	<u>\$ 78,564,395</u>
<u>金融負債</u>		
交易目的		
換利合約	\$ 3,696,503	\$ 570,575
信用違約交換合約	2,802,806	3,995
賣出選擇權	1,074,813	2,156,770
資產交換合約	339,551	342,977
發行認購（售）權證負債— 淨額（附註二十四）	184,564	435,590
換匯換利合約	160,146	9,298
換匯合約	69,526	30,057
結構型商品	52,039	10,543

（接次頁）

(承前頁)

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
遠期外匯合約	\$ 29,424	\$ 41,600
應付借券	1,908	34,897
附賣回債券投資－融券	-	5,365,971
指定公平價值變動列入損益之金融負債		
應付金融債券	3,198,679	3,679,909
結構型商品	-	157,448
	<u>\$ 11,609,959</u>	<u>\$ 12,839,630</u>

截至九十六及九十五年底止，中華開發工業銀行發行之金融債券於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之明細如下：

名稱	九十六年十二月三十一日	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	\$ 1,100,000	95.05.08-100.05.08	每年付息一次，到期一次還本	1.93%
開債 940201	1,500,000	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>250,000</u>	<u>1,050,000</u>	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%
	3,250,000	3,650,000			
評價調整	( <u>51,321</u> )	<u>29,909</u>			
	<u>\$ 3,198,679</u>	<u>\$ 3,679,909</u>			

截至九十六及九十五年底止，本公司及子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約	金 額
	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
換利合約	\$ 516,834,679	\$ 133,641,196
利率交換選擇權合約	41,451,000	5,000,000
資產交換選擇權合約	21,473,530	18,007,692
信用違約交換合約	18,843,001	3,950,960
換匯換利合約	15,653,300	1,857,041
換匯合約	14,841,207	27,611,118
資產交換合約	10,245,630	9,182,892
債券選擇權合約	8,527,526	20,612,339
遠期外匯合約	6,722,108	18,151,470

(接次頁)

(承前頁)

	合 約	金 額
	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
匯率選擇權合約	\$ 6,365,273	\$ 58,195
股價指數期貨合約	2,817,732	-
利率選擇權合約	2,000,000	2,000,000
信用連結商品合約	1,785,000	-
無本金遠期外匯合約	364,836	211,874
股權指數選擇權合約	168,765	303,362
股權連結商品	149,110	66,196
保本型商品－選擇權	30,590	9,677
指定公平價值變動列入損益之 金融資產		
資產交換及結構型商品	-	306,393

本公司及子公司九十六及九十五年度從事交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 8,977,359 仟元及 7,752,136 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 13,069,160 仟元及 2,516,521 仟元；指定公平價值衡量之金融負債之淨利益及淨損失分別為 90,868 仟元及 29,909 仟元；九十六年度指定公平價值衡量之金融資產之淨利益為 25,362 仟元。

截至九十六年底止，中華開發工業銀行帳列交易目的之金融負債中，其中與美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約金額為 8,824,399 仟元，九十六年度認列之評價損失為 2,698,501 仟元。

截至九十六年底止，大華證券公司之子公司帳列交易目的之金融資產中，持有與美國次級房貸相關之結構債，成本為 158,273 仟元，公平價值為 1,566 仟元，九十六年度認列評價損失為 156,707 仟元。

中華開發工業銀行及其子公司九十六及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承作金額分別為 8,010,892 仟元及 2,539,004 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

## 八、營業證券

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
<u>自 營</u>		
政府公債	\$ 4,382,929	\$ 14,405,202
上櫃可轉換公司債	3,718,019	4,738,252
公 司 債	2,751,500	8,614,728
上市公司股票	1,850,817	3,620,560
企業貸款債權證券化受益證券	1,225,455	2,036,261
上櫃可交換公司債	410,695	-
結 構 債	155,643	700,590
指數股票型基金 (ETF)	148,095	81,639
海外可轉換公司債	69,141	932,552
上櫃公司股票	53,548	722,126
海外上市公司股票	47,751	-
金融債券	-	3,833,896
國際金融債券	-	1,700,580
分割公司債	-	480,992
其 他	70	-
小 計	<u>14,813,663</u>	<u>41,867,378</u>
<u>承 銷</u>		
企業貸款債權證券化受益證券	825,435	160,760
上櫃可轉換公司債	413,540	384,203
上市公司股票	304,573	-
上櫃公司股票	21,620	23,961
上櫃可交換公司債	5,656	-
金融債券	-	3,169,981
公 司 債	-	2,263,020
小 計	<u>1,570,824</u>	<u>6,001,925</u>
<u>避 險</u>		
上櫃公司可轉換公司債－信用 連結商品避險部位	1,819,525	-
上櫃公司可轉換公司債－股權 連結商品避險部位	686,071	286,592
上市公司股票－認購(售)權證 避險部位	571,049	1,984,724
上市公司股票－股權連結商品 避險部位	389,288	25,674

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
上櫃公司股票－認購權證避險 部位	\$ 102,540	\$ 476,471
上櫃公司可交換公司債－認購 權證避險部位	13,009	-
上櫃公司股票－股權連結商品 避險部位	12,138	-
上市認購權證－認購權證避險 部位	2,556	-
上櫃認購權證－認購權證避險 部位	447	-
上櫃公司可轉換公司債－認購 權證避險部位	96	129,273
上市公司股票－保本型商品避 險部位	-	11
小 計	<u>3,596,719</u>	<u>2,902,745</u>
合 計	<u>\$ 19,981,206</u>	<u>\$ 50,772,048</u>

<u>出售證券利益(損失)</u>	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
<u>大華證券公司及其子公司</u>		
自 營		
在集中交易市場買賣	\$ 691,868	\$ 550,267
在營業處所買賣	( <u>1,977,559</u> )	<u>1,284,952</u>
	( <u>\$ 1,285,691</u> )	<u>\$ 1,835,219</u>
承 銷		
在集中交易市場買賣	\$ 9,481	( \$ 15,243 )
在營業處所買賣	<u>61,127</u>	<u>198,856</u>
	<u>\$ 70,608</u>	<u>\$ 183,613</u>
避 險		
在集中交易市場買賣	( \$ 184,537 )	\$ 74,565
在營業處所買賣	( <u>4,639</u> )	( <u>14,294</u> )
	( <u>\$ 189,176</u> )	<u>\$ 60,271</u>

截至九十六及九十五年底止，大華證券公司及其子公司附賣回票券及債券投資及自營與承銷之公司債、金融債券、國際金融債券、政府公債、結構債、上櫃可轉換公司債、上櫃可交換公司債、海外可轉換公司債及企業貸款債權證券化受益證券面額分別計 13,453,978 仟元及 41,973,854 仟元，已以附買回條件賣出，賣出金額分別為 14,558,917 仟元及 44,918,493 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。另九十六及九

十五年底，政府公債中分別有 122,086 仟元及 70,949 仟元係質押給中央銀行作為票券業務存儲保證金、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、結構型商品履約保證金及土地銀行作為履約保證金。

大華證券公司於九十六年十二月將所持有之萬泰商業銀行股份有限公司（萬泰商業銀行）次順位金融債券出售予中華開發工業銀行，出售價款 1,942,500 仟元（該債券成本 4,625,000 仟元，出售損失 2,682,500 仟元）。

#### 九、附賣回票券及債券投資

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 3,349,818	\$ 7,049,572
受益證券	41,300	570,792
結構債	10,712	15,173
金融債券	-	800,432
公司債	-	662,080
可轉換公司債	-	79,000
	<u>\$ 3,401,830</u>	<u>\$ 9,177,049</u>

九十六年底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於九十七年一月至三月前以 3,406,234 仟元賣回。

九十五年底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於九十六年一月至七月前以 9,183,323 仟元賣回。

#### 十、應收款項

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款	\$ 9,961,196	\$ 8,430,130
應收租賃款	3,185,281	4,163,863
應收出售有價證券款	1,307,522	6,883,756
應收利息	1,118,830	869,945
應收帳款買斷	725,233	1,170,622
應收承兌票款	444,142	292,333

(接次頁)



(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應收信託財產	\$ 385,563	\$ 468,506
應收債券選擇權履約款	297,518	-
應收退稅款	116,536	187,329
其 他	<u>596,966</u>	<u>519,042</u>
合 計	18,138,787	22,985,526
備抵呆帳	( <u>1,235,602</u> )	( <u>1,831,731</u> )
淨 額	<u>\$ 16,903,185</u>	<u>\$ 21,153,795</u>

中華開發工業銀行持有之萬泰商業銀行九十五年第一次無擔保可轉換金融債券 6,250,000 仟元，因萬泰商業銀行遭證券交易所列為變更交易方法股票，致該可轉換金融債券視為提前到期，中華開發工業銀行已將前述可轉換金融債券轉列應收萬泰債權款。其中 3,125,000 仟元中華開發工業銀行依信用違約交換合約約定，已於九十六年十月十七日完成交割移轉予台灣新光商業銀行股份有限公司。前述應收萬泰債權款中華開發工業銀行已於九十六年十二月五日與萬泰商業銀行簽訂以債作股認購合約，認購萬泰商業銀行私募普通股票 1,035,142 仟元及現金收回 277,358 仟元。餘 1,812,500 仟元，中華開發工業銀行已全數提列債權損失。

#### 十一、應收帳款－買入債權

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日	明 說
中華成長三資產管理公司	\$ 2,927,022	\$ 3,051,442	係向合作金庫購入之不良債權
中華成長一資產管理公司	1,251,435	1,503,579	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
開發工銀資產管理公司	634,351	1,000	係向花蓮企銀及新宇能源公司購入之不良債權
中華成長四資產管理公司	469,363	648,160	係向台中銀行購入之不良債權
中華成長二資產管理公司	<u>392,443</u>	<u>592,484</u>	係向臺灣新光銀行、中聯信託、寶華銀行及萬通票券購入之不良債權
	<u>\$ 5,674,614</u>	<u>\$ 5,796,665</u>	

## 十二、貼現及放款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
短期無擔保放款	\$ 8,115,244	\$ 5,020,041
短期擔保放款	1,776,993	251,783
中期無擔保放款	40,981,344	33,702,725
中期擔保放款	24,228,687	24,227,112
長期無擔保放款	5,605,611	5,656,492
長期擔保放款	3,580,061	3,832,703
放款轉列之催收款項	899,449	951,548
出口押匯	-	2,733
帳列子公司之債權	<u>47,816</u>	<u>247,943</u>
放款總額	85,235,205	73,893,080
備抵呆帳	( <u>2,206,613</u> )	( <u>2,982,622</u> )
放款淨額	<u>\$ 83,028,592</u>	<u>\$ 70,910,458</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，九十六及九十五年度按中華開發工業銀行平均放款利率估計之未計提利息收入分別為 31,600 仟元及 12,190 仟元。中華開發工業銀行九十六及九十五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	六	年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	子 公 司 帳 列 金 額	合	計
年初餘額	\$2,317,797	\$ 664,825	\$ -	\$2,982,622	
本年度提列呆帳費用	316,754	150,109	16,931	483,794	
沖銷放款	( 1,647,900 )	-	-	( 1,647,900 )	
收回已沖銷之放款	388,941	-	-	388,941	
匯率影響數	-	( <u>844</u> )	-	( <u>844</u> )	
年底餘額	<u>\$1,375,592</u>	<u>\$ 814,090</u>	<u>\$ 16,931</u>	<u>\$2,206,613</u>	
	九	十	五	年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	子 公 司 帳 列 金 額	合	計
年初餘額	\$2,757,516	\$ 512,362	\$ 44,488	\$3,314,366	
本年度提列 (迴轉) 呆帳費用	( 535,383 )	153,206	( 44,488 )	( 426,665 )	
沖銷放款	( 534,144 )	-	-	( 534,144 )	
收回已沖銷之放款	629,808	-	-	629,808	
匯率影響數	-	( <u>743</u> )	-	( <u>743</u> )	
年底餘額	<u>\$2,317,797</u>	<u>\$ 664,825</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,982,622</u>	

### 十三、備供出售金融資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
上市上櫃股票	\$ 31,409,414	\$ 36,038,075
政府債券	26,901,575	11,824,739
受益證券	12,001,646	5,786,482
金融債券	7,775,581	4,729,947
公司債	795,043	2,424,515
其 他	18,576	-
	<u>\$ 78,901,835</u>	<u>\$ 60,803,758</u>

九十六年底之帳面價值中包括 123,943 仟元及 49,890 仟元（面額分別為 124,000 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。

截至九十六年底止，中華開發工業銀行備供出售之金融資產中，其中與美國次級房貸擔保債務憑證連結之受益證券原始成本為 996,523 仟元，九十六年底公平價值評價之金額為 749,667 仟元。截至九十六年底止，中華開發工業銀行已提列減損損失 120,524 仟元。

本公司及子公司九十六及九十五年底備供出售之金融資產中，已供作附買回條件交易之承作金額分別為 26,790,169 仟元及 13,086,071 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

### 十四、金融資產證券化

#### (一)特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

中華開發工業銀行於九十四年八月以證券化方式出售企業貸款債權，將企業貸款信託予元大商業銀行（原復華商業銀行）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 六 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	\$3,130,590	\$125,970	\$175,950	\$95,370	\$822,120
票面利率(年)	參考利率 (註)加 碼 0.4%	參考利率 (註)加 碼 0.6%	參考利率 (註)加 碼 1.0%	參考利率 (註)加 碼 1.2%	-
衡量保留權利 之主要假設					
預計加權平均年限	3				
預計信用損失率(年)	3.20%				
剩餘現金流量之折現率	2.28%				

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%	-
衡量保留權利 之主要假設					
預計加權平均年限	3				
預計信用損失率(年)	3.40%				
剩餘現金流量之折現率	1.75%				

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，投資人及元大商業銀行對於中華開發工業銀行之其他資產並無追索權。中華開發工業銀行保留之次順位受益證券，其價值受移轉債權之信用風險及利率風險影響。

(二) 敏感度分析：

中華開發工業銀行於九十六及九十五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：

	<u>九十六年度</u> <u>企業貸款債權</u>	<u>九十五年度</u> <u>企業貸款債權</u>
保留之次順位受益證券帳面價值	\$822,120	\$822,120
預計加權平均年限	3 年	3 年
預計信用損失率（每年比率）	3.20%	3.40%
不利變動 10% 對公平價值之影響	( 2,635)	( 2,805)
不利變動 20% 對公平價值之影響	( 5,270)	( 5,610)
剩餘現金流量之折現率（每年）	2.28%	1.75%
不利變動 10% 對公平價值之影響	( 205)	( 161)
不利變動 20% 對公平價值之影響	( 409)	( 322)

(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>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
企業貸款提前還款之現金流入	\$100,000	\$650,000
現金準備金存出	2,344	1,674
收到服務收入	1,750	1,750

(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>九十六年十二月三十一日</u>			<u>九十五年十二月三十一日</u>		
	<u>放款本金總額</u>	<u>逾期六十天 以上放款</u>	<u>淨信用損失</u>	<u>放款本金總額</u>	<u>逾期六十天 以上放款</u>	<u>淨信用損失</u>
放款總額（未含帳列 子公司債權）	\$89,628,196	\$ 1,702,822	\$ 1,647,900	\$78,352,957	\$ 981,777	\$ 534,144
證券化放款	( 4,350,000)			( 4,450,000)		
未證券化之放款總額	<u>\$85,278,196</u>			<u>\$73,902,957</u>		

## 十五、採權益法之股權投資

截至九十六及九十五年底止，本公司及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 14,689,077 仟元及 13,112,669 仟元。九十六及九十五年採用權益法之股權投資收益淨額分別為 1,437,307 仟元及 180,901 仟元，採權益法計價之被投資公司九十六年度財務報表未經會計師查核者，包括 Pacifictech Microelectronics Co., Limited、華閱股份有限公司、分眾傳媒股份有限公司及科冠能源科技股份有限公司；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., Limited 及 Seres Capital (Cayman) Co., Limited；本公司及子公司管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

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

截至九十六及九十五年底止，本公司及子公司合計持有金鼎綜合證券公司之帳面金額分別為 6,775,681 仟元及 6,014,734 仟元，持股比例皆為 48.47%。依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券公司納入合併財務報表之編製主體。

## 十六、以成本衡量之金融資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
未上市上櫃普通股	\$ 26,586,931	\$ 29,464,199
興櫃普通股	8,063,600	8,194,194
未上市上櫃國外基金	6,218,795	2,983,858
受限制股票	3,728,793	606,279
未上市上櫃特別股	727,462	823,023
其 他	83,303	-
	<u>\$ 45,408,884</u>	<u>\$ 42,071,553</u>

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

中華開發工業銀行及其子公司於九十四年十二月二十六日與 3V Source One Capital Limited 簽訂合約，出售部分電子資訊產業之投資股權（原帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產），出售價款為美金 46,430,706 元（按交易日匯率計算約新台幣 1,517,355 仟元），其中中華開發工業銀行之出售價款為美金 35,775,998 元（按交易日匯率計算約新台幣 1,169,160 仟元），並認列出售損失 267,870 仟元。子公司之出售價款為美金 10,654,708 元（按交易日匯率計算約新台幣 348,195 仟元），並認列出售利益 110,806 仟元。截至九十六年底止，前述出售價款中華開發工業銀行已全數收回。

中華開發工業銀行及其子公司於九十五年一月十日與 Collier Partners 403, LP 及 Formosa Healthcare Investments, LP 簽訂合約，出售部分生物科技產業之投資股權（帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產），出售價款為美金 88,697,425 元（按交易日匯率計算約新台幣 2,919,919 仟元），其中中華開發工業銀行之出售價款為美金 83,728,080 元（按交易日匯率計算約新台幣 2,756,328 仟元），並認列出售利益 519,849 仟元。子公司之出售價款為美金 4,969,345 元（按交易日匯率計算約新台幣 163,591 仟元），並認列出售損失 34,752 仟元。截至九十六年底止，中華開發工業銀行尚未收取之款項為美金 8,451,844 元（按九十六年底匯率計算約新台幣 274,203 仟元），帳列應收款項。

中華開發工業銀行及其子公司於九十五年三月十五日與 Orchestra Finance, L.L.P. 簽訂合約，出售部分海外基金之投資，預計出售價款為美金 32,062,026 元。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。

另中華開發工業銀行於九十六及九十五年底有帳面價值計 295,572 仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Limited 向銀行借款之擔保品。

#### 十七、其他金融資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
客戶保證金專戶	\$ 2,885,202	\$ 3,699,104
無活絡市場之債務商品投資	1,800,847	1,599,732
借券擔保價款	1,575	26,064
借券保證金	1,529	35,783
組合式商品	-	368,019
其 他	-	3,414
	<u>\$ 4,689,153</u>	<u>\$ 5,732,116</u>

#### 十八、固定資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
成 本	<u>\$ 5,731,719</u>	<u>\$ 5,907,223</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	749,763	676,618
電腦設備	398,649	459,684
交通及運輸設備	14,591	13,115
什項設備	143,023	134,432
租賃權益改良	104,887	103,675
出租資產	<u>99,791</u>	<u>45,594</u>
小 計	<u>1,510,704</u>	<u>1,433,118</u>
	4,221,015	4,474,105
累計減損	( 97,937)	( 91,094)
預付房地及設備款	<u>11,260</u>	<u>25,668</u>
固定資產－淨額	<u>\$ 4,134,338</u>	<u>\$ 4,408,679</u>

辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十九）。



## 十九、其他資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
受限制資產(附註二十及四十一)	\$ 9,204,129	\$ 1,823,088
存出保證金	3,729,677	267,354
承受擔保品—分別減除累計減損 九十六年 106,479 仟元及九十 五年 146,780 仟元後之淨額	1,928,967	2,071,616
出租資產—淨額	745,838	673,318
營業保證金(附註四十一)	670,000	730,000
閒置資產—淨額	533,769	464,577
交割結算基金	295,748	278,797
預付款項	92,944	139,195
受託買賣借項—淨額(附註二十 一)	1,910	266,188
其 他	274,323	427,511
	<u>\$ 17,477,305</u>	<u>\$ 7,141,644</u>

## 二十、受限制資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
受限制活期存款	\$ 7,232,915	\$ 111,988
質押定期存款存單—一年利率分 別為九十六年 1.20%-2.19%及 九十五年 1.20%-2.09%	845,809	794,620
受限制定期存款存單—一年利率 分別為九十六年 3.75%-4.00% 及九十五年 3.125%-4.60%	766,880	451,870
指定股務代理用途之支票存款	310,833	306,829
備 償 戶	45,868	153,914
其 他	1,824	3,867
	<u>\$ 9,204,129</u>	<u>\$ 1,823,088</u>

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

受限制國外存款之相關資訊分別如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
中國－香港（港幣：九十六年 110,762 仟元，九十五年 60,712 仟元）	\$ 460,438	\$ 254,507
中國－香港（美金：九十六年 230,006 仟元，九十五年7,745 仟元）	7,457,752	252,374
中國－香港（歐元：九十六年 1,227 仟元，九十五年314 仟 元）	58,616	13,477
中國－香港（日幣：九十六年 39,003 仟元，九十五年7,074 仟元）	11,285	1,936
中國－香港（澳幣：九十六年35 仟元，九十五年85 仟元）	1,000	2,204
中國－香港（新幣：九十六年7 仟元，九十五年111 仟元）	169	2,358
中國－香港（英鎊）	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,989,261</u>	<u>\$ 526,856</u>

## 二十一、受託買賣借項及貸項

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
受託買賣借項		
應收交割帳款	\$ 12,883,840	\$ 40,761,259
應收代買證券	5,354,347	5,896,904
代賣證券	2,897,054	3,129,244
應收託售證券	2,409,446	3,381,136
應收代買證券價款	2,343,340	3,143,054
現金及約當現金－交割款	9,942	13,834
信用交易	512	3,409
交割代價	<u>-</u>	<u>626,613</u>
	<u>25,898,481</u>	<u>56,955,453</u>
受託買賣貸項		
應付交割帳款	12,777,098	40,879,198
應付代買證券	5,354,347	5,896,904
應付託售證券	5,306,500	6,510,379
應付託售證券價款	2,405,359	3,394,939
交割代價	<u>53,267</u>	<u>7,845</u>
	<u>25,896,571</u>	<u>56,689,265</u>
受託買賣借項－淨額	<u>\$ 1,910</u>	<u>\$ 266,188</u>

## 二十二、央行及金融同業存款

九十六年底餘額於九十七年一月到期，年利率 1.98%-5.20%；九十五年  
 年底餘額於九十六年一月到期，年利率 1.660%-5.415%。

## 二十三、應付商業本票

	年 利 率	最 後 到 期 日	發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	減 除 未 攤 銷 折 價 後 之 淨 額
九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日 應 付 商 業 本 票	1.98%-3.988%	97.04	\$ 5,622,000	\$ 6,709	\$ 5,615,291
九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日 應 付 商 業 本 票	1.43%-1.898%	96.03	\$ 4,713,000	\$ 3,442	\$ 4,709,558

上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

## 二十四、發行認購（售）權證負債－淨額

### 大華證券公司

權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	流 通 發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 ( 息 ) 後 履 約 價 格		槓 桿 效 果
								( 元 )	( 元 )	
<u>認購權證</u>										
大華 J5	96.06.14	新 織	七 個 月	20,000,000	\$ 0.980	\$ 19,600	\$ 12.49	\$ 12.49		1,025.00 倍
大華 J6	96.06.14	德 光	七 個 月	20,000,000	1.500	30,000	181.50	129.30		661.11 倍
大華 J7	96.06.14	興 富	七 個 月	20,000,000	0.560	11,200	70.65	39.94		2,920.00 倍
大華 K6	96.06.22	正 文	六 個 月	20,000,000	1.253	25,060	129.75	84.94		5,560.00 倍
大華 K7	96.06.22	宏 正	六 個 月	20,000,000	2.089	41,780	213.75	169.10		9,790.00 倍
大華 K8	96.06.22	帝 寶	六 個 月	20,000,000	1.412	28,240	166.50	130.59		11,300.00 倍
大華 K9	96.06.27	台 泥	六 個 月	19,741,000	2.467	48,701	57.45	38.95		22.96 倍
大華 L1	96.06.27	華 碩	六 個 月	30,000,000	1.144	34,320	99.46	93.19		124.87 倍
大華 L2	96.07.03	鍊 德	六 個 月	30,000,000	1.542	46,260	15.15	11.25		770.00 倍
大華 L3	96.07.03	大 同	六 個 月	40,000,000	0.378	15,120	22.13	19.06		1,575.00 倍
大華 L4	96.07.03	瑞 儀	六 個 月	30,000,000	0.686	20,580	79.95	61.91		4,200.00 倍
大華 L5	96.07.06	瑞 昱	六 個 月	20,000,000	2.517	50,340	270.75	197.48		11,250.00 倍
大華 L6	96.07.06	景 碩	六 個 月	20,000,000	1.671	33,420	195.75	141.61		10,200.00 倍
大華 L7	96.07.06	統 一 實	七 個 月	30,000,000	0.835	25,050	21.30	16.92		224.17 倍
大華 L8	96.07.13	義 隆	六 個 月	20,000,000	0.955	19,100	99.45	84.75		6,360.00 倍
大華 L9	96.07.13	華 亞 科	六 個 月	20,000,000	1.144	22,880	65.03	41.54		2,570.00 倍
大華 M1	96.07.19	台 達 電	六 個 月	20,000,000	1.512	30,240	176.25	133.38		11,100.00 倍
大華 M2	96.07.19	晶 電	六 個 月	20,000,000	1.890	37,800	258.00	180.17		13,900.00 倍
大華 M3	96.07.19	元 大 金	六 個 月	30,000,000	0.616	18,480	35.48	23.57		211.50 倍
大華 M4	96.07.23	聯 華	六 個 月	20,000,000	1.144	22,880	30.60	20.95		205.56 倍
大華 M5	96.07.23	鴻 準	六 個 月	40,000,000	0.577	23,080	601.50	351.04		3,300.00 倍
大華 M6	96.07.23	圓 剛	六 個 月	20,000,000	1.114	22,280	89.40	76.26		727.00 倍
大華 M7	96.08.06	中 興 電	六 個 月	25,000,000	2.288	57,200	43.50	43.50		2,320.00 倍
大華 M8	96.08.06	鴻 準	六 個 月	20,000,000	4.427	88,540	517.50	360.63		1,552.94 倍
大華 M9	96.08.06	藍 天	六 個 月	30,000,000	1.343	40,290	78.30	72.50		1,511.67 倍
大華 N1	96.08.06	佳 能	六 個 月	30,000,000	1.044	31,320	87.75	66.48		1,074.00 倍
大華 N2	96.08.13	統 一	六 個 月	19,985,000	1.969	39,350	51.30	32.43		7.32 倍
大華 N3	96.08.13	宏 達 電	六 個 月	20,000,000	1.144	22,880	861.00	459.43		316.93 倍
大華 N4	96.08.13	揚 智	六 個 月	20,000,000	2.089	41,780	186.00	125.38		6,220.00 倍
大華 N5	96.08.13	潤 泰 新	六 個 月	30,000,000	1.243	37,290	56.40	40.65		71.18 倍
大華 N6	96.08.17	奇 美 電	六 個 月	30,000,000	0.875	26,250	49.80	38.53		30.74 倍
大華 N7	96.08.17	台 塑 化	六 個 月	30,000,000	0.835	25,050	129.00	99.55		197.96 倍
大華 N8	96.08.28	三 陽	六 個 月	30,000,000	0.766	22,980	36.90	29.34		895.00 倍
大華 N9	96.09.06	南 科	七 個 月	30,000,000	0.696	20,880	34.50	25.19		366.00 倍

( 接 次 頁 )

(承前頁)

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	流 通 發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 ( 息 ) 後 履 約 價 格 ( 元 )	積 桿 效 果
大華 AA	96.09.06	元大金	七個月	30,000,000	\$ 0.696	\$ 20,880	\$ 27.53	\$ 23.61	68.23 倍
大華 AB	96.09.13	光磊	七個月	30,000,000	0.537	16,110	44.55	48.13	792.50 倍
大華 AC	96.09.13	美利達	七個月	20,000,000	1.074	21,480	111.75	86.94	398.67 倍
大華 AD	96.09.13	友達	七個月	30,000,000	0.726	21,780	55.66	55.66	63.50 倍
大華 AE	96.09.27	南亞電	七個月	20,000,000	0.965	19,300	126.90	94.12	277.42 倍
大華 AF	96.09.27	台積	七個月	30,000,000	0.715	21,450	92.25	69.55	344.44 倍
大華 AG	96.10.02	永大	七個月	20,000,000	1.591	31,820	45.38	32.73	57.39 倍
大華 AH	96.10.02	台揚	六個月	20,000,000	1.014	20,280	39.60	32.34	332.50 倍
大華 AI	96.10.02	強茂	七個月	20,000,000	1.512	30,240	76.95	50.48	115.48 倍
大華 AJ	96.10.02	佰鴻	六個月	20,000,000	2.258	45,160	132.75	89.04	89.04 倍
大華 AK	96.10.03	統一	六個月	30,000,000	0.626	18,780	76.50	57.29	487.78 倍
大華 AL	96.10.03	長榮航	六個月	30,000,000	0.606	18,180	18.97	14.08	30.00 倍
大華 AM	96.10.17	奇美	六個月	30,000,000	1.084	32,520	62.85	46.50	61.49 倍
大華 AN	96.10.17	華亞科	六個月	30,000,000	0.676	20,280	49.27	34.82	151.18 倍
大華 AQ	96.10.19	聯發科	六個月	20,000,000	1.094	21,880	918.00	751.20	14,033.33 倍
大華 AR	96.10.23	友訊	六個月	20,000,000	1.343	26,860	113.40	87.46	358.13 倍
大華 AS	96.10.23	泰銘	六個月	20,000,000	1.671	33,420	117.90	83.20	214.14 倍
大華 AT	96.10.25	大成	六個月	30,000,000	0.577	17,310	60.22	46.89	128.57 倍
大華 AU	96.10.26	永光	六個月	30,000,000	0.378	11,340	43.95	36.78	197.27 倍
大華 AV	96.10.26	中航	六個月	20,000,000	3.561	71,220	217.50	128.98	71.15 倍
大華 AW	96.10.31	華碩	六個月	20,000,000	1.392	27,840	162.75	118.53	243.50 倍
大華 AX	96.10.31	晶電	六個月	20,000,000	2.119	42,380	222.75	159.92	134.95 倍
大華 AY	96.11.05	中工	六個月	20,000,000	1.920	38,400	13.63	9.43	11.04 倍
大華 BA	96.11.06	旺旺	六個月	30,000,000	0.636	19,080	29.25	18.70	87.94 倍
大華 BB	96.11.06	正文	六個月	20,000,000	1.343	26,860	108.00	71.50	111.20 倍
大華 BD	96.11.07	友訊	六個月	20,000,000	1.154	23,080	72.24	72.24	136.43 倍
大華 BE	96.11.07	藍天	六個月	20,000,000	0.865	17,300	62.27	62.27	137.42 倍
大華 BF	96.11.09	訊連	六個月	20,000,000	2.188	43,760	210.00	150.98	103.60 倍
大華 BG	96.11.16	聯發科	六個月	20,000,000	0.656	13,120	762.00	555.00	3,238.46 倍
大華 BH	96.11.16	義隆	六個月	20,000,000	0.995	19,900	93.00	77.56	147.91 倍
大華 BJ	96.11.19	宏達電	六個月	20,000,000	0.696	13,920	933.00	698.40	1,711.43 倍
大華 BK	96.11.19	鴻海	六個月	20,000,000	2.109	42,180	303.75	223.46	160.32 倍
大華 BL	96.11.19	群創	六個月	20,000,000	1.791	35,820	173.25	135.72	111.11 倍
大華 BM	96.11.19	力成	六個月	20,000,000	1.989	39,780	167.25	117.99	80.21 倍
大華 BN	96.11.21	仁寶	六個月	20,000,000	0.468	9,360	60.75	40.21	147.92 倍
大華 BP	96.11.21	合庫	六個月	20,000,000	0.517	10,340	35.77	25.52	62.30 倍
大華 BQ	96.11.23	矽品	六個月	20,000,000	0.845	16,900	84.75	63.25	106.00 倍
大華 BR	96.11.29	南科	六個月	20,000,000	0.945	18,900	24.75	20.08	21.28 倍
大華 BS	96.11.29	統一實	六個月	20,000,000	0.796	15,920	17.92	15.71	15.82 倍
大華 BT	96.11.30	大同	六個月	20,000,000	0.915	18,300	19.44	19.44	24.23 倍
大華 BU	96.11.30	光磊	六個月	20,000,000	0.447	8,940	45.60	34.16	96.06 倍
大華 BV	96.11.30	華晶	六個月	20,000,000	0.597	11,940	68.25	55.37	122.22 倍
大華 BW	96.12.04	中銅	六個月	20,000,000	0.935	18,700	64.65	48.86	87.00 倍
大華 BX	96.12.04	華亞科	六個月	20,000,000	0.716	14,320	31.36	29.70	42.13 倍
大華 BY	96.12.05	益航	六個月	20,000,000	1.293	25,860	102.45	75.13	53.91 倍
大華 BZ	96.12.11	友達	六個月	20,000,000	0.995	19,900	66.23	66.23	66.84 倍
大華 CA	96.12.11	聯電	六個月	20,000,000	0.895	17,900	29.17	22.14	25.19 倍
大華 CB	96.12.11	神達	六個月	20,000,000	1.094	21,880	50.77	31.27	23.25 倍
大華 CC	96.12.18	億光	六個月	20,000,000	1.442	28,840	151.50	128.80	64.32 倍
大華 CD	96.12.21	聯強	六個月	20,000,000	1.194	23,880	100.50	91.25	61.83 倍
大華 CE	96.12.21	華航	七個月	20,000,000	0.248	4,960	20.17	17.91	44.09 倍
大華 CF	96.12.21	國賓	七個月	20,000,000	0.547	10,940	39.60	36.92	48.18 倍
大華 CG	96.12.25	聯發科	六個月	20,000,000	0.637	12,740	479.36	479.36	660.91 倍
大華 CH	96.12.25	統一	六個月	20,000,000	0.537	10,740	57.82	48.30	81.75 倍
大華 CI	96.12.25	潤泰新	六個月	20,000,000	1.313	26,260	37.27	29.51	20.60 倍
大華 CJ	96.12.26	味全	六個月	20,000,000	0.477	9,540	23.10	22.41	38.68 倍
大華 CK	96.12.26	遠紡	六個月	20,000,000	1.293	25,860	55.72	43.18	29.43 倍
大華 U2	96.06.23	富喬	六個月	20,000,000	0.736	14,720	42.52	31.42	2,580.00 倍
大華 U3	96.06.23	中華網龍	六個月	20,000,000	2.387	47,740	178.50	134.54	685.00 倍
大華 U4	96.06.23	威剛科技	六個月	20,000,000	1.731	34,620	201.00	142.97	6,350.00 倍
大華 U5	96.06.23	中美晶	六個月	20,000,000	2.835	56,700	292.50	236.33	73.61 倍
大華 U6	96.06.23	嘉聯益	六個月	20,000,000	1.372	27,440	43.20	32.19	1,720.00 倍

(接次頁)

(承前頁)

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	流 通 發 行 在 外 單 位	發 行 價 格		履 約 價 格		積 桿 效 果
					( 元 )	金 額	( 元 )	除 權 ( 息 ) 後 履 約 價 格 ( 元 )	
大華 U7	96.06.26	順達科技	六個月	28,976,000	\$ 0.965	\$ 27,962	\$ 114.75	\$ 89.08	62.43 倍
大華 U8	96.06.26	創惟科技	六個月	20,000,000	1.681	33,620	141.00	106.30	4,300.00 倍
大華 U9	96.07.16	光洋科技	六個月	20,000,000	6.267	125,340	439.50	342.88	11,500.00 倍
大華 V1	96.07.16	力 晶	七個月	40,000,000	0.358	14,320	31.87	19.46	1,380.00 倍
大華 V2	96.07.16	富鼎先進	六個月	20,000,000	0.915	18,300	119.70	89.75	3,960.00 倍
大華 V3	96.07.16	茂德科技	六個月	30,000,000	0.447	13,410	21.37	14.36	870.00 倍
大華 V4	96.07.20	中強光電	六個月	30,000,000	0.676	20,280	91.65	61.64	4,360.00 倍
大華 V5	96.07.20	日盛金控	六個月	30,000,000	0.577	17,310	13.53	13.24	186.00 倍
大華 V6	96.08.07	群聯電子	六個月	20,000,000	0.875	17,500	675.75	567.60	21,800.00 倍
大華 V7	96.08.10	加百裕	六個月	20,000,000	1.631	32,620	115.80	86.14	143.51 倍
大華 V8	96.09.14	新普科技	七個月	10,000,000	3.283	32,830	304.50	223.96	427.63 倍
大華 V9	96.09.21	光洋科技	七個月	10,000,000	4.426	44,260	236.25	193.33	119.79 倍
大華 W1	96.09.28	力 晶	七個月	30,000,000	0.885	26,550	24.82	17.52	69.00 倍
大華 W2	96.09.28	群聯電子	七個月	5,000,000	9.270	46,350	515.25	411.95	234.41 倍
大華 W3	96.10.26	華興電子	七個月	30,000,000	0.616	18,480	63.90	46.62	103.39 倍
大華 W4	96.11.09	伍豐科技	六個月	5,000,000	8.950	44,750	588.75	372.60	79.09 倍
大華 W5	96.11.21	新普科技	六個月	20,000,000	2.805	56,100	240.00	163.35	66.87 倍
認售權證									
大華 AZ	96.11.06	統 一	六個月	20,000,000	0.477	9,540	22.57	38.23	162.59 倍
大華 BC	96.11.07	奇 美 電	六個月	20,000,000	0.378	7,560	24.00	39.14	252.78 倍
大華 BI	96.11.16	義 隆	六個月	20,000,000	0.597	11,940	31.00	46.54	374.12 倍
						3,211,543			
減：發行認購(售)權證負債價值變動利益						( 1,900,681 )			
						1,310,862			
減：發行認購(售)權證再買回						( 1,126,298 )			
						\$ 184,564			

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

(接次頁)

(承前頁)

九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日										
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格		履 約 價 格		除 權 息 後	積 押 效 果
					( 元 )	金 額	( 元 )	( 元 )	履 約 價 格	
大華 C4	95.10.20	南 科	六個月	20,000,000	\$ 1.50	\$ 30,000	\$ 26.16	\$ 26.16		10.35 倍
大華 C5	95.10.23	南 科	七個月	40,000,000	0.25	10,000	34.50	24.18		64.05 倍
大華 C6	95.10.23	京 元	六個月	20,000,000	2.00	40,000	29.40	29.40		11.93 倍
大華 C7	95.10.25	奇 美 電	七個月	40,000,000	0.35	14,000	40.08	40.08		194.12 倍
大華 C8	95.10.25	長 榮 航	六個月	30,000,000	0.65	19,500	15.78	15.78		28.23 倍
大華 C9	95.10.31	景 碩	六個月	20,000,000	1.00	20,000	103.16	103.16		106.67 倍
大華 D1	95.10.31	華 新	六個月	40,000,000	0.20	8,000	17.93	17.93		91.58 倍
大華 D2	95.11.07	華 碩	六個月	20,000,000	0.66	13,200	90.20	90.20		115.84 倍
大華 D3	95.11.07	東 森	六個月	20,000,000	1.00	20,000	13.69	13.69		11.99 倍
大華 D4	95.11.10	中 鴻	六個月	20,000,000	2.00	40,000	24.45	21.45		11.52 倍
大華 D5	95.11.10	力 成	六個月	19,800,000	1.00	19,800	104.94	104.94		37.26 倍
大華 D6	95.11.15	毅 嘉	六個月	20,000,000	0.45	9,000	37.15	37.15		65.42 倍
大華 D7	95.11.22	立 晶	六個月	20,000,000	2.80	56,000	339.38	339.38		117.26 倍
大華 D8	95.11.22	晶 元	七個月	20,000,000	1.00	20,000	101.43	101.43		62.61 倍
大華 D9	95.12.06	潤 泰 全	六個月	40,000,000	0.25	10,000	33.60	26.10		74.19 倍
大華 E1	95.12.06	潤 泰 新	六個月	40,000,000	0.30	12,000	44.25	33.81		117.08 倍
大華 E2	95.12.15	友 達 電	六個月	40,000,000	0.25	10,000	48.76	48.76		96.38 倍
大華 E3	95.12.15	金 像	六個月	20,000,000	1.20	24,000	27.90	27.90		17.37 倍
大華 E4	95.12.22	鴻 準	六個月	20,000,000	3.30	66,000	456.88	456.88		98.86 倍
大華 E5	95.12.22	億 光	六個月	20,000,000	0.88	17,600	110.16	110.16		94.59 倍
大華 R1	95.11.27	台 曜 電	六個月	30,000,000	0.30	9,000	35.85	26.32		98.33 倍
大華 R2	95.11.27	歲 強	六個月	25,000,000	0.40	10,000	64.50	52.14		85.19 倍
大華 R3	95.12.01	泰 林	七個月	30,000,000	0.30	9,000	39.07	34.29		76.67 倍
大華 R4	95.12.01	新 普	六個月	12,000,000	0.80	9,600	119.28	119.28		88.72 倍
大華 R5	95.12.13	力 晶	六個月	50,000,000	0.25	12,500	31.50	22.10		78.57 倍
大華 R6	95.12.13	茂 德	七個月	60,000,000	0.24	14,400	20.85	15.40		64.55 倍
<u>認售權證</u>										
大華 B2	95.08.18	奇 美 電	六個月	20,000,000	0.20	4,000	31.52	31.52		330.00 倍
大華 B4	95.08.28	國 建	六個月	20,000,000	0.18	3,600	16.11	16.11		390.00 倍
大華 B6	95.09.07	華 亞 科	六個月	20,000,000	0.25	5,000	28.73	28.73		1,955.00 倍
						1,088,489				
加：發行認購(售)權證負債價值變動損失						217,283				
						1,305,772				
減：發行認購(售)權證再買回						( 870,182 )				
						\$ 435,590				

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

發行認購(售)權證再買回明細如下：

權 證 名 稱	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
	買 回 單 位	金 額	買 回 單 位	金 額
<u>認購權證</u>				
大華 94	-	\$ -	42,059,000	\$ 19,962
大華 95	-	-	13,540,000	2,817
大華 96	-	-	190,000	73
大華 97	-	-	25,017,000	10,772
大華 98	-	-	29,351,000	8,134
大華 99	-	-	24,730,000	4,236
大華 A1	-	-	26,179,000	6,335
大華 A2	-	-	1,991,000	934
大華 A3	-	-	15,762,000	21,829

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	買 回 單 位	金 額	買 回 單 位	金 額
大華 A4	-	\$ -	24,406,000	\$ 8,595
大華 A5	-	-	977,000	78
大華 A6	-	-	13,264,000	18,779
大華 A7	-	-	2,016,000	2,074
大華 A8	-	-	15,051,000	35,582
大華 A9	-	-	8,427,000	9,046
大華 Q3	-	-	324,000	441
大華 Q4	-	-	1,211,000	2,572
大華 Q5	-	-	1,674,000	2,365
大華 Q6	-	-	6,270,000	1,956
大華 Q7	-	-	18,670,000	13,915
大華 Q8	-	-	2,439,000	584
大華 Q9	-	-	4,769,000	6,553
大華 B1	-	-	787,000	73
大華 B3	-	-	15,629,000	4,557
大華 B5	-	-	1,586,000	2,317
大華 B7	-	-	8,788,000	17,319
大華 B8	-	-	10,182,000	15,950
大華 B9	-	-	18,465,000	35,512
大華 C1	-	-	26,043,000	31,228
大華 C2	-	-	17,626,000	28,241
大華 C3	-	-	11,684,000	4,383
大華 C4	-	-	11,132,000	21,599
大華 C5	-	-	21,906,000	6,722
大華 C6	-	-	18,498,000	38,176
大華 C7	-	-	29,898,000	9,927
大華 C8	-	-	16,857,000	9,728
大華 C9	-	-	4,059,000	3,551
大華 D1	-	-	26,200,000	5,647
大華 D2	-	-	15,052,000	9,386
大華 D3	-	-	3,534,000	3,652
大華 D4	-	-	16,482,000	28,958
大華 D5	-	-	12,766,000	20,334
大華 D6	-	-	4,288,000	1,984
大華 D7	-	-	15,784,000	42,404
大華 D8	-	-	10,311,000	11,984
大華 D9	-	-	37,343,000	8,888
大華 E1	-	-	38,907,000	11,463
大華 E2	-	-	39,578,000	11,549
大華 E3	-	-	19,710,000	23,279
大華 E4	-	-	19,657,000	72,179

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	買 回 單 位	金 額	買 回 單 位	金 額
大華 E5	-	\$ -	19,747,000	\$ 17,833
大華 R1	-	-	25,953,000	7,425
大華 R2	-	-	17,306,000	8,352
大華 R3	-	-	24,253,000	8,102
大華 R4	-	-	6,162,000	6,762
大華 R5	-	-	37,715,000	9,513
大華 R6	-	-	56,746,000	13,646
大華 J5	12,743,000	4,620	-	-
大華 J6	8,827,000	14,385	-	-
大華 J7	3,230,000	1,482	-	-
大華 K6	8,021,000	7,372	-	-
大華 K7	10,439,000	9,309	-	-
大華 K8	16,170,000	19,210	-	-
大華 K9	19,685,000	51,015	-	-
大華 L1	25,242,000	27,339	-	-
大華 L2	19,608,000	32,039	-	-
大華 L3	20,000,000	1,797	-	-
大華 L4	24,424,000	11,443	-	-
大華 L5	2,545,000	2,486	-	-
大華 L6	18,760,000	16,838	-	-
大華 L7	17,018,000	11,064	-	-
大華 L8	589,000	114	-	-
大華 L9	19,403,000	14,345	-	-
大華 M1	17,890,000	15,464	-	-
大華 M2	13,902,000	2,997	-	-
大華 M3	16,405,000	4,286	-	-
大華 M4	14,729,000	5,766	-	-
大華 M5	34,480,000	16,354	-	-
大華 M6	18,068,000	13,135	-	-
大華 M7	21,421,000	32,662	-	-
大華 M8	17,401,000	54,014	-	-
大華 M9	25,607,000	13,693	-	-
大華 N1	19,056,000	3,984	-	-
大華 N2	19,221,000	77,629	-	-
大華 N3	18,975,000	25,563	-	-
大華 N4	8,322,000	5,375	-	-
大華 N5	28,254,000	19,363	-	-
大華 N6	10,747,000	10,133	-	-
大華 N7	28,505,000	19,009	-	-
大華 N8	24,027,000	9,506	-	-
大華 N9	12,619,000	6,372	-	-

(接次頁)



(承前頁)

權 證 名 稱	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 AA	23,752,000	\$ 11,442	-	\$ -
大華 AB	14,071,000	2,754	-	-
大華 AC	18,869,000	6,742	-	-
大華 AD	18,112,000	16,468	-	-
大華 AE	12,098,000	6,569	-	-
大華 AF	25,679,000	11,241	-	-
大華 AG	17,351,000	11,155	-	-
大華 AH	13,374,000	8,402	-	-
大華 AI	17,739,000	8,622	-	-
大華 AJ	17,725,000	14,366	-	-
大華 AK	25,614,000	4,945	-	-
大華 AL	22,863,000	10,096	-	-
大華 AM	25,649,000	15,612	-	-
大華 AN	24,818,000	23,456	-	-
大華 AP	29,472,000	14,270	-	-
大華 AQ	626,000	338	-	-
大華 AR	19,606,000	8,477	-	-
大華 AS	19,149,000	13,056	-	-
大華 AT	29,845,000	14,872	-	-
大華 AU	29,684,000	9,455	-	-
大華 AV	19,244,000	29,664	-	-
大華 AW	17,770,000	14,209	-	-
大華 AX	19,684,000	24,312	-	-
大華 AY	17,713,000	17,290	-	-
大華 BA	25,025,000	12,208	-	-
大華 BB	19,339,000	13,894	-	-
大華 BD	19,720,000	14,979	-	-
大華 BE	19,753,000	11,826	-	-
大華 BF	19,746,000	31,233	-	-
大華 BG	7,965,000	3,251	-	-
大華 BH	17,655,000	13,499	-	-
大華 BJ	19,044,000	9,329	-	-
大華 BK	16,628,000	31,545	-	-
大華 BL	19,518,000	31,866	-	-
大華 BM	17,994,000	31,234	-	-
大華 BN	19,772,000	7,015	-	-
大華 BP	19,843,000	9,397	-	-
大華 BQ	19,419,000	15,130	-	-
大華 BR	19,679,000	17,982	-	-
大華 BS	19,851,000	15,993	-	-
大華 BT	19,756,000	16,656	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 BU	19,256,000	\$ 7,428	-	\$ -
大華 BV	19,250,000	9,231	-	-
大華 BW	19,803,000	15,609	-	-
大華 BX	19,841,000	14,343	-	-
大華 BY	19,411,000	23,256	-	-
大華 BZ	19,673,000	19,439	-	-
大華 CA	19,867,000	17,319	-	-
大華 CB	18,594,000	20,372	-	-
大華 CC	19,937,000	30,171	-	-
大華 CD	19,964,000	23,905	-	-
大華 CE	19,991,000	5,053	-	-
大華 CF	19,978,000	11,035	-	-
大華 CG	5,920,000	3,771	-	-
大華 CH	5,920,000	3,179	-	-
大華 CI	5,920,000	7,773	-	-
大華 CJ	5,920,000	2,824	-	-
大華 CK	5,920,000	7,655	-	-
大華 U2	17,423,000	6,713	-	-
大華 U3	18,232,000	36,179	-	-
大華 U4	16,391,000	25,648	-	-
大華 U5	19,862,000	64,912	-	-
大華 U6	18,730,000	22,484	-	-
大華 U7	25,214,000	31,714	-	-
大華 U8	10,279,000	14,903	-	-
大華 U9	19,001,000	136,387	-	-
大華 V1	25,132,000	8,415	-	-
大華 V2	9,633,000	4,305	-	-
大華 V3	29,424,000	12,402	-	-
大華 V4	27,264,000	10,510	-	-
大華 V5	25,738,000	8,547	-	-
大華 V6	12,215,000	7,853	-	-
大華 V7	14,031,000	14,484	-	-
大華 V8	8,688,000	4,264	-	-
大華 V9	8,461,000	18,802	-	-
大華 W1	29,296,000	19,379	-	-
大華 W2	3,667,000	6,475	-	-
大華 W3	29,859,000	12,732	-	-
大華 W4	4,118,000	19,579	-	-
大華 W5	19,268,000	49,028	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
<u>認售權證</u>				
大華 B2	-	\$ -	13,452,000	\$ 2,173
大華 B4	-	-	17,153,000	2,541
大華 B6	-	-	18,685,000	4,571
大華 AZ	17,823,000	10,484	-	-
大華 BC	16,452,000	6,488	-	-
大華 BI	10,864,000	5,191	-	-
		<u>1,925,254</u>		<u>739,540</u>
加(減): 發行認購(售) 權證再買回價 值變動利益(損 失)				
		( <u>798,956</u> )		<u>130,642</u>
		<u>\$ 1,126,298</u>		<u>\$ 870,182</u>

## 二十五、附買回票券及債券負債

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 41,771,590	\$ 33,145,666
公司債	3,498,246	11,850,145
企業貸款債權證券化受益證券	2,187,321	2,365,820
金融債券	1,080,128	9,024,683
可轉換公司債	426,862	1,356,653
結構債	237,660	942,812
可交換公司債	158,171	-
國際金融債券	-	1,792,722
資產交換	-	65,067
	<u>\$ 49,359,978</u>	<u>\$ 60,543,568</u>

九十六年底之附買回票券及債券負債，經約定於九十七年一月至三月前以 49,412,255 仟元陸續買回。

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

## 二十六、應付款項

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應付購入有價證券款	\$ 10,416,510	\$ 3,176,342
應付所得稅	2,184,465	2,056,327
應付費用	1,803,624	2,159,582
應付融券擔保價款	632,096	1,084,082
融券存入保證金	559,453	922,599
應付利息	520,388	382,691
承兌匯票	444,142	292,333
應付待交換票據	68,239	274,849
應付即期外匯款	21,450	252,590
應付帳款	14,658	787,673
其 他	316,038	434,952
	<u>\$ 16,981,063</u>	<u>\$ 11,824,020</u>

## 二十七、短期借款

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		
	到 期 日	年 利 率 ( % )	金 額	到 期 日	年 利 率 ( % )	金 額
彰化商業銀行	97.01	2.307-2.520	\$ 1,500,000	96.01-96.03	1.80-5.07	\$ 1,794,400
台新商業銀行	97.01-97.06	2.80-2.85	800,000	96.01-96.06	1.77-7.561	1,120,000
遠東商業銀行	97.01	2.68-3.85	673,375	96.01-96.12	1.8300-6.4733	952,919
高雄商業銀行	97.01-97.06	2.70-3.57	672,700	96.01	1.79-1.88	400,000
合作金庫銀行	97.02-97.04	2.81-3.82	624,200	96.02-96.04	3.440-7.561	641,200
臺灣銀行	97.01	2.512	600,000	-	-	-
國泰世華商業銀行	97.01	2.50	410,000	96.01	1.73-1.80	980,000
臺灣新光商業銀行	97.01-97.12	2.55-3.42	361,200	-	-	-
玉山商業銀行	97.01-97.03	2.80-2.83	325,000	96.02-96.08	1.88-2.29	470,000
陽信商業銀行	97.01-97.03	2.70-4.11	220,000	96.01-96.12	1.76-5.51	232,709
兆豐國際商業銀行	97.01-97.03	2.95-3.50	183,765	96.01-96.05	2.50-3.13	197,140
慶豐商業銀行	97.06	4.66	118,700	96.01-96.06	3.50-3.60	195,100
第一商業銀行	97.07-97.12	3.615	84,000	96.01-96.12	1.799-4.070	1,897,900
聯邦商業銀行	97.01	3.61	80,000	96.01-96.06	4.47	80,000
上海商業銀行	97.06-97.12	3.835-4.130	48,897	96.12	3.425-3.480	11,741
元大商業銀行(原復華商業銀行)	97.01-97.06	3.75	44,000	96.02-96.06	3.41-7.561	85,600
安泰商業銀行	97.12	3.76	36,310	96.01-96.06	1.83-3.21	450,000
華泰商業銀行	97.12	3.98	27,040	96.12	3.60	50,000
花旗(台灣)銀行(原華僑商業銀行)	97.05	3.31	22,128	-	-	-
中華商業銀行	97.12	4.206	16,000	96.01-96.05	1.83-3.45	587,700
臺灣銀行(原中央信託局)	-	-	-	96.01	1.78	600,000
華南商業銀行	-	-	-	96.01-96.02	1.78-7.561	580,000
日盛國際商業銀行	-	-	-	96.01	1.83	500,000
台北富邦商業銀行	-	-	-	96.01	1.80	500,000
永豐商業銀行	-	-	-	96.01-96.02	1.80-7.561	210,000
寶華銀行	-	-	-	96.02	3.499-7.561	80,000
板信商業銀行	-	-	-	96.08	3.27	19,800
			<u>\$ 6,847,315</u>			<u>\$ 12,636,209</u>

截至九十六及九十五年底止，本公司及子公司已提供固定資產及出租資產帳面金額分別為 2,040,329 仟元及 2,089,403 仟元暨定期存款存單皆為 791,000 仟元作為短期借款及交割抵用之擔保(附註十九及四十一)。

## 二十八、存款及匯款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
外匯定期存款	\$ 7,536,308	\$ 646,598
定期存款	3,349,163	1,511,266
活期存款	1,855,977	1,819,459
外匯活期存款	969,202	538,025
支票存款	67,716	111,968
	<u>\$ 13,778,366</u>	<u>\$ 4,627,316</u>

## 二十九、應付金融債券

名 稱	九 十 六 年		九 十 五 年		發行期間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	備 註
	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				
開債 900101	\$ -	\$ 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	2,400,000			92.02.17- 97.08.18	每半年付息 一次，到 期一次還 本	MAX (3.6%-12M LIBOR,0)	註二
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	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			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	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 六 年 十二月三十一日	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	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	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)	
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)	
開債 930301	-	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 六 年		九 十 五 年		發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	備 註
	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				
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)	
開債 921001	-	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			93.07.28- 96.07.28	每年付息一 次，到期 一次還本	1.9000%	
開債 950301	3,200,000	-			96.02.05- 101.02.05	每年付息一 次，到期 一次還本	2.1100%	
開債 950401	<u>3,700,000</u>	<u>-</u>			96.03.20- 101.03.20	每年付息一 次，到期 一次還本	2.1000%	
合 計	<u>\$ 24,500,000</u>	<u>\$ 22,800,000</u>						

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap2 年期利率。

註二：係中華開發工業銀行採現金流量避險之被避險項目。

### 三十、應付公司債

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
應付公司債		
九十二年第一次無擔保公 司債—本公司	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000
九十四年第一次無擔保公 司債—本公司	8,000,000	8,000,000
九十五年第一次無擔保公 司債—本公司	6,000,000	-
第四次無擔保公司債—大 華證券公司	<u>1,200,000</u>	<u>3,000,000</u>
	21,200,000	17,000,000
減：一年內到期	<u>7,200,000</u>	<u>1,800,000</u>
	<u>\$ 14,000,000</u>	<u>\$ 15,200,000</u>

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

(一)發行期限：五年。

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

(三)還本付息方式：到期一次還本，半年計、付息一次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債九十六及九十五年度之利率皆為 0%，於九十七年五月到期。

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

(一)發行期限：五年。

(二)票面利率：

甲券：固定年利率 2.05%。

乙券：固定年利率 2.0396%。

(三)還本付息方式：

甲券：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

乙券：到期一次還本，每半年複利計息乙次，每一年付息乙次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債九十六及九十五年度之利率區間為 2.0396%- 2.05%，於九十九年九月到期。

另本公司於九十六年二月發行九十五年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

(一)發行期限：五年。

(二)票面利率：固定年利率 2.2%。



(三)還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債一〇一年二月到期。

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

### 三十一、長期借款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
台灣工業銀行—票據兌現時還款，採浮動利率，最後到期日為九十九年十二月	\$ 4,000,000	\$ -
大眾商業銀行—每季還本一次或票據兌現時還款，採浮動利率，最後到期日為一〇一年三月	239,307	-
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	179,193	2,832,180
第一商業銀行—票據兌現時還款，年利率 3.667%-3.6903%，到期日為一〇一年三月	148,500	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
中國信託商業銀行一九十六年 年利率 3.6670%-3.6903%，票 據兌現時還款，到期日為一〇 一年三月；九十五年度採浮動 利率，到期一次還本，最後到 期日為九十七年六月	\$ 148,500	\$ 490,893
合作金庫銀行一九十六年年利 率 3.6670%-3.6903%，每月付 息，票據兌現時還款，到期日 為一〇一年三月；九十五年每 季還本一次，採浮動利率，最 後到期日為九十八年二月	148,500	256,000
彰化商業銀行一票據兌現時還 款，年 利 率 3.6670%- 3.6903%，到期日為一〇一年 三月	148,500	-
臺灣新光商業銀行－每季還本 一次，採浮動利率，到期日為 九十八年二月	144,806	-
寶華商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，到期日為九 十八年二月	125,193	-
聯邦商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，到期日為九 十八年二月	90,807	-
慶豐商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，到期日為九 十八年二月	90,807	-
臺灣銀行(原中央信託局)一票 據兌現時還款，年 利 率 3.6670%- 3.6903%，到期日為 一〇一年三月	82,500	-
臺灣中小企業銀行一票據兌現 時還款，年 利 率 3.6670%- 3.6903%，到期日為一〇一年 三月	82,500	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
高雄銀行一票據兌現時還款，年 利率 3.6670%- 3.6903%，到期 日為一〇一年三月	\$ 82,500	\$ -
行政院開發基金借款一分期償 還，每季還本一次；九十六 及九十五年度之年利率分 別為 0.900%-1.235% 及 0.825%-0.900%，最後到期日 皆為九十九年一月	82,353	174,707
台新商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，到期日為九 十八年二月	68,774	-
花旗(台灣)銀行(原華僑商業 銀行)－每季還本一次，採浮 動利率，到期日為九十八年二 月	54,000	-
陽信商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，到期日為九 十八年二月	54,000	-
元大商業銀行(原復華商業銀 行)－每季還本一次，採浮動 利率，到期日為九十八年二月	54,000	-
板信商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，到期日為九 十八年二月	36,806	-
上海商業儲蓄銀行一票據兌現 時還款，九十六及九十五年度 之年利率分別為 4.49%-4.74% 及 5.6%，到期日為九十九年四 月	21,702	78,061
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
遠東商業銀行一票據兌現時還 款，利率 6.4678%-6.4730%， 最後到期日為九十七年六月	-	39,441
	<u>\$ 6,083,248</u>	<u>\$ 4,034,407</u>

下列資產已提供金融機構作為長期借款之擔保品：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
中華成長三資產管理公司買入 債權－總額	\$ 2,927,022	\$ 4,154,995
中華成長一資產管理公司買入 債權－總額	-	942,732
中華成長四資產管理公司買入 債權－總額	-	648,160
中華成長二資產管理公司買入 債權－總額	-	427,931

截至九十六及九十五年底止，本公司及子公司尚未動用之長期借款額度分別為 549,600 仟元及 674,520 仟元。

### 三十二、其他金融負債

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
組合式商品－主契約	\$ 20,320,423	\$ 19,921,828
結構型商品本金價值－信用連 結商品	1,747,297	-
避險之衍生性金融負債－換利 合約（附註四十五）	298,636	707,040
結構型商品本金價值－股權連 結商品	93,460	65,846
結構型商品本金價值－保本型 商品	30,396	9,646
	<u>\$ 22,490,212</u>	<u>\$ 20,704,360</u>

### 三十三、職工退休辦法及退休金

「勞工退休金條例」自九十四年七月一日起施行，六月三十日以前受聘雇之員工且於七月一日在職者，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。九十四年七月一日以後新進之員工只適用「勞工退休金條例」之退休金制度。

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

中華開發工業銀行每月原按員工薪資總額之百分之十三提撥員工退休基金，自九十四年三月起調整為百分之六點九，另自九十五年二月起調整為百分之四點五，並交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行（原中央信託局於九十六年間併入臺灣銀行）之專戶。

大華證券公司每月分別按委任經理人及一般員工之給付薪資總額百分之五·七提撥「退休基金」及「勞工退休準備金」，分別交由「職工退休基金管理委員會」運用及「勞工退休準備金監督委員會」保管，且勞工退休準備金以勞工退休準備金監督委員會名義存入臺灣銀行運用孳息。另依九十四年退休精算報告，大華證券公司已提撥之退休基金及存放於臺灣銀行勞工退休準備基金帳戶累積餘額已足以支應該公司員工日後符合退休要件請領退休金之總額現值，故自九十五年三月起暫停提撥退休基金及勞工退休準備金，並於九十五年七月經台北市政府勞工局同意其暫停提撥之申請。

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

本公司及子公司九十六及九十五年度屬確定給付退休辦法之退休金基金及勞工退休準備金變動情形如下：

	九 十 六 年 度			九 十 五 年 度		
	本 公 司	中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司	本 公 司	中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司
勞工退休準備金—						
臺灣銀行						
年初餘額	\$ 1,688	\$ 401,758	\$ 262,141	\$ -	\$ 460,585	\$ 250,678
本年度提撥	2,880	25,437	-	1,680	26,497	5,046
本年度支付	-	( 26,248)	-	-	( 96,286)	-
孳息收入	68	11,524	7,424	8	10,962	6,414
年底餘額	<u>\$ 4,636</u>	<u>\$ 412,471</u>	<u>\$ 269,565</u>	<u>\$ 1,688</u>	<u>\$ 401,758</u>	<u>\$ 262,138</u>

	<u>九十六年度</u> <u>大華證券公司</u>	<u>九十五年度</u> <u>大華證券公司</u>
退休金基金		
年初餘額	\$ 85,568	\$ 87,711
本年度提撥	-	876
本年度支付	( 11,715)	( 4,759)
孳息收入	<u>1,851</u>	<u>1,740</u>
年底餘額	<u>\$ 75,704</u>	<u>\$ 85,568</u>

本公司及子公司九十六及九十五年度依精算結果之淨退休金成本明細如下：

	<u>九</u>	<u>十</u>	<u>六</u>	<u>年</u>	<u>度</u>
	<u>本</u>	<u>公</u>	<u>司</u>	<u>中華開發工業</u>	<u>大華證券公司及</u>
				<u>銀行及其子公司</u>	<u>其子公司</u>
服務成本	\$	4,983		\$	17,666
利息成本		454			17,821
退休基金資產實際報酬	(	82)		(	12,622)
退休金資產利益(損失)	(	2)		(	2,665
攤銷數		179			6,802
預付退休金依十八號公報 32-1 計算之累計調整數		<u>-</u>			<u>-</u>
淨退休金成本	<u>\$</u>	<u>5,532</u>		<u>\$</u>	<u>32,332</u>
					<u>\$</u>
					<u>271</u>

	<u>九</u>	<u>十</u>	<u>五</u>	<u>年</u>	<u>度</u>
	<u>本</u>	<u>公</u>	<u>司</u>	<u>中華開發工業</u>	<u>大華證券公司及</u>
				<u>銀行及其子公司</u>	<u>其子公司</u>
服務成本	\$	4,531		\$	24,695
利息成本		482			18,652
退休基金資產實際報酬	(	6)		(	7,835)
退休金資產利益(損失)	(	6)		(	4,185)
攤銷數		<u>358</u>			<u>5,966</u>
淨退休金成本	<u>\$</u>	<u>5,371</u>		<u>\$</u>	<u>37,293</u>
					<u>\$</u>
					<u>3,112</u>

中華開發工業銀行及其子公司九十六及九十五年度提列之退休金費用分別為 35,238 仟元及 38,995 仟元。

退休基金提撥狀況與帳載預計退休金（應計退休金負債）之調節

如下：

	九	十	六	年	度
	本	公	中 華 開 發 工 業	大 華 證 券 公 司 及	
	公	司	銀 行 及 其 子 公 司	其 子 公 司	
給付義務					
既得給付義務	(\$ 2,278)		(\$ 145,961)	(\$ 16,579)	
非既得給付義務	( 18,276)		( 418,031)	( 186,416)	
累積給付義務	( 20,554)		( 563,992)	( 202,995)	
未來薪資增加之影響數	( 4,995)		( 171,380)	( 65,484)	
預計給付義務	( 25,549)		( 735,372)	( 268,479)	
退休基金資產公平價值	4,888		408,220	345,269	
提撥狀況	( 20,661)		( 327,152)	76,790	
未認列過渡性淨給付義務	1,964		38,784	14,133	
前期服務成本之未攤銷餘額	-		46,694	-	
退休金損失(利益)之未攤銷餘額	353		101,030	( 23,088)	
補列前之應計退休金負債	( 18,344)		( 140,644)	67,835	
補列之應計退休金負債	-		( 51,305)	( 2,428)	
預付退休金依十八號公報32-1計算之累計調整數	-		-	( 32)	
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$ 18,344)		(\$ 191,949)	\$ -	
預付退休金(帳列其他資產)	\$ -		\$ -	\$ 65,375	
既得給付	(\$ 2,286)		(\$ 153,030)	(\$ 18,281)	

	九	十	五	年	度
	本	公	中 華 開 發 工 業	大 華 證 券 公 司 及	
	公	司	銀 行 及 其 子 公 司	其 子 公 司	
給付義務					
既得給付義務	(\$ 1,208)		(\$ 142,148)	(\$ 6,072)	
非既得給付義務	( 13,685)		( 423,847)	( 159,523)	
累積給付義務	( 14,893)		( 565,995)	( 165,595)	
未來薪資增加之影響數	( 3,276)		( 139,277)	( 50,383)	
預計給付義務	( 18,169)		( 705,272)	( 215,978)	
退休基金資產公平價值	1,926		396,949	347,709	
提撥狀況	( 16,243)		( 308,323)	131,731	
未認列過渡性淨給付義務	2,143		43,591	15,215	
前期服務成本之未攤銷餘額	-		49,815	-	
退休金損失(利益)之未攤銷餘額	( 1,592)		64,370	( 78,872)	
補列前之應計退休金負債	( 15,692)		( 150,547)	68,074	
補列之應計退休金負債	-		( 44,847)	( 1,906)	
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$ 15,692)		(\$ 195,394)	\$ -	
預付退休金(帳列其他資產)	\$ -		\$ -	\$ 66,168	
既得給付	(\$ 1,314)		(\$ 136,811)	(\$ 6,681)	

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	九	十	六	年	度
	本	公	中 華 開 發 工 業	大 華 證 券 公 司 及	
	司	司	銀 行 及 其 子 公 司	其 子 公 司	
折 現 率	2.75%		2.75-3.50%	2.75%	
未 來 薪 資 水 準 增 加 率	2.50%		2.0-2.5%	2.25%	
退 休 基 金 資 產 預 期 投 資 報 酬 率	2.75%		2.50-2.75%	2.75%	

	九	十	五	年	度
	本	公	中 華 開 發 工 業	大 華 證 券 公 司 及	
	司	司	銀 行 及 其 子 公 司	其 子 公 司	
折 現 率	2.5%		2.5%-3.5%	2.5%	
未 來 薪 資 水 準 增 加 率	2.0%		2.0%	2.0%	
退 休 基 金 資 產 預 期 投 資 報 酬 率	2.5%		2.5%	2.5%	

本公司及子公司依「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。本公司及子公司九十六及九十五年依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 82,613 仟元及 72,738 仟元。

大華香港公司及大華香港代理人公司之員工退休辦法係採用確定提撥制，按提撥金額認列退休金費用。

### 三十四、股東權益

#### (一) 股本

本公司股東常會於九十六年六月十五日決議通過，自本年度盈餘提撥 3,192,834 仟元轉增資，並發行新股 319,283 仟股，每股面額 10 元，並經本公司九十六年八月三十日董事會決議以九十六年九月二十六日為增資基準日。本公司增資後額定資本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股（包含特別股），實收資本總額為普通股 109,620,627 仟元，分為 10,962,063 仟股及特別股 6,250,000 仟元，分為 625,000 仟股，每股面額均為 10 元。



本公司之子公司中華開發工業銀行九十年十月四日發行之甲種特別股 625,000 仟股，因九十年十二月二十八日與本公司股份轉換後，其發行之甲種特別股視為本公司發行之甲種特別股，該特別股已於九十六年十月四日到期，依合約規定於期滿時按原發行價格每股新台幣 16 元贖回，共計 10,000,000 仟元。

## (二) 資本公積

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

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

## (三) 盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分派之規定如下：

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

上述盈餘分派之規定經九十六年六月十五日股東常會決議通過修訂之內容如下：

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存百分之十之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積

後，應優先分派甲種特別股之股息。再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一董事、監察人酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

前項董事、監察人之酬勞，由董事會視個別董事、監察人之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議訂發給之。

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

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

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

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

有關盈虧之分配或撥補應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司董事會分別於九十六年四月二十七日及九十五年四月十日決議通過九十五年度盈餘分配案及九十四年度盈餘分配暨資本公積分配案如下：

	<u>九十五年度</u>	<u>九十四年度</u>
<u>盈餘分配案</u>		
提列法定盈餘公積	\$ 1,500,733	\$ 442,353
提列特別盈餘公積	2,361,914	208,093
分派特別股息(註)	520,000	1,642,526
現金股利(九十五年:每股0.7元;九十四年:每股0.2元)	7,449,946	2,066,559
股票股利(每股0.3元)	3,192,834	-
董監酬勞	60,000	40,000
提撥員工現金紅利	130,000	24,000
	<u>\$ 15,215,427</u>	<u>\$ 4,423,531</u>
<u>資本公積分配案</u>		
資本公積轉增資(每股0.3元)		<u>\$ 3,099,839</u>

註：特別股息按實際發行價格之5.2%以年複利計算。

上述九十五年度盈餘分配案及九十四年度盈餘分配暨資本公積分配案業分別經本公司九十六年六月十五日及九十五年六月三十日股東常會決議通過。

若上述配發員工紅利於九十五及九十四年度以費用列帳，則本公司九十五年度之基本稅後每股盈餘將由1.36元減少為1.35元；九十四年度之基本稅後每股盈餘將不受影響，維持0.94元。

本公司九十六年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

有關董事會及股東常會決議分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

### 三十五、庫藏股票

收回原因	年初股數 (仟股)	本年度增加 (仟股)	本年度減少 (仟股)	年底股數 (仟股)
<u>九十六年度</u>				
自行持有				
本公司為轉讓股份				
予員工所持有	-	207,890	-	207,890

本公司為轉讓股份予員工，爰經董事會於九十六年十月二十九日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於九十六年十月三十日起至十二月二十九日間執行買回本公司股份 236,000 仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為 11 元至 19 元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。截至九十六年十二月三十一日止，本公司執行買回本公司股份 207,890 仟股，平均每股買回價格為 12.44 元。

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

### 三十六、用人、折舊、折耗及攤銷費用

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 3,501,717	\$ 3,452,682
員工保險費	131,717	120,371
退休金費用	123,654	113,992
其他用人費用	163,919	138,932
折舊及攤銷	323,050	334,695

### 三十七、所得稅

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

本公司與子公司中華開發工業銀行與大華證券公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。本公司

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

本公司及子公司之所得稅費用明細如下：

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
本公司	(\$ 20,856)	\$ 21,348
中華開發工業銀行及其子公司	467,887	589,088
大華證券公司及其子公司	<u>180,848</u>	<u>64,119</u>
	<u>\$627,879</u>	<u>\$674,555</u>

(一)本公司所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
當年度應負擔所得稅	\$ -	\$ -
未分配盈餘加徵 10%	217,517	21,554
以前年度所得稅調整	( 123,888)	( 206)
遞延所得稅變動	( 114,485)	-
所得稅費用 (利益)	<u>(\$ 20,856)</u>	<u>\$ 21,348</u>

(二)中華開發工業銀行及其子公司所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
當年度應負擔所得稅	\$632,233	\$667,482
遞延所得稅變動	( 193,020)	( 88,715)
未分配盈餘加徵 10%	31,810	615
以前年度所得稅調整	( 16,229)	9,199
分離課稅稅額	<u>13,093</u>	<u>507</u>
所得稅費用	<u>\$467,887</u>	<u>\$589,088</u>

(三)大華證券公司及其子公司所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
當年度應負擔所得稅	\$178,058	\$291,964
以前年度所得稅調整	( 151,767)	( 376,342)
遞延所得稅變動	74,411	140,722
分離課稅稅額	5,206	3,906
未分配盈餘加徵 10%	<u>74,940</u>	<u>3,869</u>
所得稅費用	<u>\$180,848</u>	<u>\$ 64,119</u>

(四)本公司九十六及九十五年度主要收入係按權益法認列被投資公司之股權投資收益，因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。

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

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
帳列稅前利益以法定稅率 (25%)計算之稅額	\$426,432	\$529,138
加(減)調整項目影響之稅額：		
永久性差異	( 236,761)	( 281,469)
暫時性差異	( 66,851)	47,390
虧損扣抵	( 60)	( 21,371)
基本所得稅額	<u>509,473</u>	<u>393,794</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$632,233</u>	<u>\$667,482</u>

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

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
帳列稅前利益按法定稅率 (25%)計算之稅額	(\$384,485)	\$631,882
加(減)調節項目影響之稅額：		
永久性差異	44,309	( 207,928)
暫時性差異	( 77,803)	( 151,294)
免稅所得	596,037	-
虧損扣抵	-	( 1,267)
基本所得稅額	<u>-</u>	<u>20,571</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$178,058</u>	<u>\$291,964</u>

(七)淨遞延所得稅負債之項目如下：

	<u>九十六年 十二月三十一日</u>	<u>九十五年 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	(\$ 1,342,299)	(\$ 1,717,101)
虧損扣抵	481,675	250,644
備抵呆帳超限	279,779	589,302
衍生性金融商品未實現利 益	( 266,619)	( 138,772)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
按權益法認列之國外投資		
收益	(\$ 190,911)	(\$ 249,588)
債權損失	145,000	-
違約損失準備	58,424	56,950
投資抵減	27,442	28,506
公平價值變動列入損益之		
金融資產	( 21,686)	( 21,686)
其 他	<u>223,634</u>	<u>207,359</u>
	( 605,561)	( 994,386)
備抵評價	( <u>924,022</u> )	( <u>954,702</u> )
淨額(帳列其他負債)	(\$ <u>1,529,583</u> )	(\$ <u>1,949,088</u> )

本公司及其子公司所得稅抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵 減 項 目	可 抵 減 稅 額	尚 未 抵 減 稅 額	最 後 抵 減 年 度
九 十 六 年 十二月三十一日				
所得稅法	虧損扣抵	\$ 485,222	\$ 481,675	97-101
促進產業升級條例	股權投資	40,101	27,442	98
九 十 五 年 十二月三十一日				
所得稅法	虧損扣抵	253,784	250,644	96-100
促進產業升級條例	股權投資	28,506	28,506	95-98

本公司截至九十二年度之營利事業所得稅業經台北市國稅局核定。

本公司九十六及九十五年底，股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 110 仟元及 54 仟元。九十六年預計稅額扣抵比率及九十五年度實際稅額扣抵比率分別為 0% 及 3.41%，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。

中華開發工業銀行截至九十二年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。其中有關公債屬前手息部分之扣繳稅款，中華開發工業銀行已與國稅局達成和解，同意核退扣繳稅款之百分之六十五，餘百分之三十五部分不再爭訟。此外，中華開發工業銀行九十三年度

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 17,541 仟元，中華開發工業銀行亦同意稅捐機關依扣繳稅款百分之六十五核退，餘百分之三十五部分之扣繳稅款 6,140 仟元已列為所得稅費用。

中華開發知識經濟創業投資公司、中華開發工銀科技顧問公司、中華開發高科技投資公司、華開租賃公司、中華成長四資產管理公司、中華成長一資產管理公司、中華成長二資產管理公司、中華成長三資產管理公司、開發科技顧問公司、中華開發資產管理公司、開發工銀資產管理公司、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、中瑞創業投資公司、慶欣欣實業公司及成熙一資產管理公司截至九十四年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。

中華開發工業銀行九十六及九十五年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 380,490 仟元及 219,775 仟元。

中華開發工業銀行九十六年度預計稅額扣抵比率及九十五年度實際稅額扣抵比率分別為 3.86% 及 3.37%，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。

中華開發工業銀行之子公司截至九十六及九十五年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
中華開發資產管理公司及其子公司	\$ 917,885	\$ 775,722
開發科技顧問公司	294,046	37,575
華開租賃公司	135,777	133,561
中華開發知識經濟創業投資公司	14,686	21,984
中華開發工銀科技顧問公司及其子公司	9,997	23,672

(接次頁)



(承前頁)

公 司 名 稱	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
中歐創業投資公司	\$ 6,871	\$ 11,417
中亞創業投資公司	4,663	10,990
中瑞創業投資公司	3,687	10,220
中華創業投資公司	3,428	7,054
中華開發全球資訊公司	123	99

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

大華期貨公司、大華期貨經理公司及大華投顧公司截至九十四年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

大華證券公司九十六及九十五年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 44,097 仟元及 18,122 仟元。

大華證券公司九十六年度因係虧損，故並無盈餘可供分配，可扣抵稅額帳戶餘額將累積至以後年度盈餘分配時，再計算股東可扣獲配之稅額扣抵比率。九十五年度實際稅額扣抵比率分別為 0.81%。

大華證券公司之子公司截至九十六及九十五年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
大華期貨公司	\$ 76,489	\$ 74,294
大華投顧公司	2,366	2,531

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

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

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

### 三十八、每股盈餘

	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
普通股基本每股盈餘				
列計會計原則變動累積影響數前利益	\$ 0.70	\$ 0.70	\$ 1.37	\$ 1.37
會計原則變動累積影響數	—	—	—	—
本年度純益（未減除特別股股利）	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 1.37</u>	<u>\$ 1.37</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>九十六年度</u>					
本年度純益	\$ 7,590,677	\$ 7,611,533		\$ 0.70	\$ 0.70
減：特別股股利	( 393,206 )	( 393,206 )		( 0.04 )	( 0.04 )
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$ 7,197,471</u>	<u>\$ 7,218,327</u>	<u>10,947,537 仟股</u>	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.66</u>
<u>九十五年度</u>					
本年度純益	\$15,028,682	\$15,007,334		\$ 1.37	\$ 1.37
減：特別股股利	( 520,000 )	( 520,000 )		( 0.05 )	( 0.05 )
屬於普通股股東之本年度純益	<u>\$14,508,682</u>	<u>\$14,487,334</u>	<u>10,962,063 仟股</u>	<u>\$ 1.32</u>	<u>\$ 1.32</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

### 三十九、融券標的證券及融資擔保證券

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
	股 數 ( 仟 股 )	市 價	股 數 ( 仟 股 )	市 價
融券標的證券	<u>14,287</u>	<u>\$ 669,409</u>	<u>40,695</u>	<u>\$ 1,283,128</u>
融資擔保證券	<u>547,305</u>	<u>\$ 14,900,292</u>	<u>502,812</u>	<u>\$ 14,094,663</u>

市價係分別按九十六及九十五年底之收盤價計算。

#### 四十、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本公司及子公司與關係人間之關係及重大之交易事項彙總如下：

##### (一)關係人之名稱及關係：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係</u>
大華證券公司（大華證券）	本公司之子公司
金鼎綜合證券公司（金鼎證券）	本公司採權益法計價之被投資公司
臺灣銀行	本公司之董事
中信證券公司（中信證券）	九十六年六月十五日前為本公司之董事
兆豐國際商業銀行（兆豐銀）	本公司之董事
臺灣郵政公司（臺灣郵政）（原中華郵政公司）	本公司之監察人
中國人壽保險公司（中國人壽）	九十六年六月十五日前為本公司之監察人
中國信託商業銀行（中信銀）	本公司總經理與該公司之母公司董事長具有二親等以內之關係
中國信託票券公司（中信票券）	同 上
凱基證券投資信託公司（凱基投信）	九十五年八月十四日前本公司之總經理與該公司董事長具有二親等以內之關係
凱基債券超有利基金	凱基投信經理之基金
凱基金融資產證券化基金	同 上
和勤精機股份有限公司（和勤精機）	中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司
軟銀開發投資股份有限公司（軟銀開發）	同 上
星元電力股份有限公司（星元電力）	同 上
永進機械工業股份有限公司（永進機械）	同 上
豐興鋼鐵公司（豐興鋼鐵）	中華開發工業銀行子公司之董事
長興化學工業（長興化工）	同 上
大華期貨公司（大華期貨）	本公司之孫公司
新光人壽保險公司（新光人壽）	中華開發工業銀行具有實質控制能力之被投資公司之董事
國泰人壽保險公司（國泰人壽）	同 上
國華人壽保險公司（國華人壽）	同 上
華大創業投資公司（華大創投）	中華開發工業銀行子公司經理之公司
中富創業投資公司（中富創投）	同 上

（接次頁）

(承前頁)

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
環華證券金融公司(環華證金)	大華證券公司採權益法計價之被投資公司
其他	本公司及子公司具有實質控制關係之關係人(請參閱附表九及十), 經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、董事及監察人等

(二)與關係人間重大交易事項：

1.銀行存款(帳列現金及約當現金)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十六年				
中信銀	\$ 154,408	1	\$ 10,115	-
其他	10,936	-	463	-
九十五年				
中信銀	1,273,414	8	16,958	-
其他	16,720	-	441	-

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 (%)
九十六年	\$ 18,693	-	\$ -	-
九十五年	11,455	-	-	-

3.拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借金融同業)

年 度	十二月三十一日		年 利率 (%)	當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十六年	\$ 500,000	2	1.65-4.00	\$ 2,731	-
九十五年	100,000	-	0.04-5.33	509	-

4. 營業證券－自營及承銷（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	九 十 六 年				九 十 五 年			
	十二月三十一日		九十六年度利息收入		十二月三十一日		九十五年度利息收入	
	金	百分比	金	百分比	金	百分比	金	百分比
自 營								
企業貸款債權								
證券化受益								
證券								
中信銀	\$ 526,029	1	\$ 11,513	-	\$ 675,258	1	\$ 11,501	-
兆豐銀	-	-	2,141	-	91,825	-	1,943	-
上市公司股票								
中國人壽	-	-	-	-	644,829	1	-	-
承 銷								
企業貸款債權								
證券化受益								
證券								
中信銀	825,435	2	27	-	1,640	-	297	-

5. 期貨交易保證金－自有資金（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	九 十 六 年		九 十 五 年	
	十二月三十一日		十二月三十一日	
	金	百分比	金	百分比
大華期貨	\$ 955,750	2	\$ 1,263,859	2

6. 附賣回票券及債券投資

	九 十 六 年			九 十 五 年		
	十二月三十一日			十二月三十一日		
	金	額	%	金	額	%
中信票券	\$	-	-	\$ 744,853		8
兆豐銀		-	-	600,266		7
其他		24,000	1	48,729		1

7. 客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	九 十 六 年			九 十 五 年		
	十二月三十一日			十二月三十一日		
	金	額	%	金	額	%
大華證券	\$	955,750	20	\$ 1,263,859		22

8. 期貨交易人權益

大華證券	955,750	33	1,263,859	34
------	---------	----	-----------	----

## 9. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>九十六年度</u>		
中信票券	\$ 238,909,666	\$ 239,890,588
中信銀	102,563,765	93,177,231
中信證券	72,924,373	66,967,358
金鼎證券	11,438,775	14,292,815
新光人壽	5,883,645	199,512
臺灣郵政	2,514,017	5,295,061
臺灣銀行	2,294,473	5,851,515
兆豐銀	841,995	832,080
國泰人壽	212,352	-
國華人壽	48,013	986,139
其他	-	58,537
<u>九十五年度</u>		
中信證券	390,476,204	396,649,198
中信票券	313,437,284	310,344,053
中信銀	138,127,374	127,670,500
臺灣郵政	9,962,369	17,430,485
臺灣銀行	3,380,606	4,106,465
新光人壽	2,796,800	3,229,571
凱基融資資產證券化基金	902,131	1,747,230
中國人壽	840,219	499,122
兆豐銀	539,211	1,281,184
國泰人壽	277,899	779,579
凱基債券超有利基金	248,305	55,205
金鼎證券	147,301	198,915
環華證金	49,594	148,751
國華人壽	-	1,498,517

## 10. 貼現及放款

年 度	十 二 月 三 十 一 日		年 率 率 ( % )	當 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百分比 ( % )		金 額	百分比 ( % )
九十六年	\$ 1,144,346	1	2.326-6.320	\$ 21,533	-
九十五年	658,883	1	1.747-6.290	16,706	-

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	7	\$ 5,028	\$ 4,669	\$ 4,669	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押貸款	2	5,391	4,441	4,441	-	自用住宅	相 同
其他放款	豐興鋼鐵	489,888	423,475	423,475	-	股 票	相 同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相 同
其他放款	和勤精機	15,556	-	-	-	無	相 同
其他放款	永進機械	11,761	11,761	11,761	-	土地、廠房及機器設備	相 同

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	6	\$ 4,380	\$ 4,271	\$ 4,271	\$ -	無	相 同
自用住宅抵押貸款	2	12,278	5,391	5,391	-	自用住宅	相 同
其他放款	豐興鋼鐵	468,467	433,665	433,665	-	股 票 機器設備	相 同
其他放款	長興化工	200,000	200,000	200,000	-	無	相 同
其他放款	和勤精機	20,000	15,556	15,556	-	無	相 同

九 十 六 年 九 十 五 年	
十 二 月 三 十 一 日	
金 額	%

11.應收管理費(帳列應收款項—淨額)	\$ 160,972	1	\$ 64,738	-
---------------------	------------	---	-----------	---

12.受限制資產(帳列其他資產)

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 (%)
九十六年	\$ 96,000	1	\$ 507	-
九十五年	96,000	1	9,214	-

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	%
13.長期應收款（帳列其他 資產）	\$ 86,786	1

14.附買回票券及債券負債

	十 二 月 三 十 一 日	
年 度	金 額	百分比 (%)
九十六年	\$1,199,631	2
九十五年	3,344,033	6

15.銀行同業拆放（帳列央行及金融同業存款）

年 度	十 二 月 三 十 一 日			當 年 度 利 息 費 用		
	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)
九十六年	\$ 1,000,000	3	1.675-6.000	\$ 53,003	1	
九十五年	3,029,800	10	1.420-7.250	34,896	1	

16.臺灣郵政轉存款（帳列央行及金融同業存款）

年 度	十 二 月 三 十 一 日			當 年 度 利 息 費 用		
	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)
九十六年	\$ 2,865,241	7	1.970-2.665	\$ 103,191	3	
九十五年	5,595,547	19	1.665-2.405	180,789	6	

17.短期借款

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 六 年 度 利 息 費 用		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
臺灣銀行	\$600,000	9	\$ 6,171	-	\$ -	-	\$ -	-
兆豐銀	183,765	3	7,761	-	197,140	2	3,202	-



18.存款及匯款

年 度	十二月三十一日		年 利 率 ( % )	當 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百分比 ( % )		金 額	百分比 ( % )
<u>九十六年</u>					
軟銀開發	\$ 339,994	2	0.2	\$ 548	-
其 他	245,191	2	0-13	7,317	-
<u>九十五年</u>					
軟銀開發	552,271	12	0.2	787	-
其 他	126,447	3	0-13	5,899	-

19.長期借款

	九 十 六 年 十二月三十一日		九 十 六 年 度 利 息 費 用		九 十 五 年 十二月三十一日		九 十 五 年 度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中信銀	\$148,500	2	\$ 11,943	-	\$490,893	12	\$ 14,969	1
臺灣銀行	82,500	1	1,584	-	-	-	-	-

20.顧問服務收入（帳列其他非利息淨收益－淨額）

	九 十 六 年 度		九 十 五 年 度	
	金 額	百分比 ( % )	金 額	百分比 ( % )
華大創投	\$ 58,204	7	\$ 49,057	11
中富創投	29,857	4	34,485	7
其 他	9,572	1	3,008	1

21.開發信用狀

年 度	十二月三十一日		當 年 度 手 續 費 收 入	
	金 額	百分比 ( % )	金 額	百分比 ( % )
<u>九十六年</u>				
豐興鋼鐵	\$ -	-	\$ 177	-
<u>九十五年</u>				
豐興鋼鐵	60,249	-	169	-

22. 下列資產已提供予關係人作為短期借款及交割抵用額度之擔保品：

(1) 短期借款

	質 抵 押 資 產		短 期 借 款	
	項 目	帳 面 金 額	額 度	未 動 用 餘 額
九 十 六 年 十二月三十一日				
兆 豐 銀	固定資產	\$ 647,284	\$ -	\$ -
九 十 五 年 十二月三十一日				
兆 豐 銀	固定資產	652,671	-	-

(2) 交割抵用

	質 抵 押 資 產		交 割 抵 用	
	項 目	帳 面 金 額	額 度	未 動 用 餘 額
九 十 六 年 十二月三十一日				
中 信 銀	質押定存	\$ 96,000	\$ 96,000	\$ 96,000
九 十 五 年 十二月三十一日				
中 信 銀	質押定存	96,000	95,000	95,000

23. 未到期之衍生性金融商品

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
中 信 銀	利率交換合約	95/09/27- 101/12/24	\$ 5,400,000	\$ 19,756	交易目的金融 資產	\$ 40,000
					交易目的金融 負債	21,852
中 信 銀	換匯換利合約	96/11/13- 101/11/15	646,460	3,602	交易目的金融 資產	3,602
中 信 證 券	利率交換合約	94/07/06- 101/03/02	3,850,000	( 27,552)	交易目的金融 資產	5,337
					交易目的金融 負債	36,452
中 信 證 券	債券選擇權合 約	94/08/03- 97/03/14	230,000	( 20,457)	交易目的金融 資產	3,587

( 接 次 頁 )

(承前頁)

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信證券	利率選擇權合約	94/08/04-99/08/04	\$ 1,500,000	\$ 84	交易目的金融資產	\$ 422
新光人壽	利率交換合約	95/11/07-106/03/07	7,300,000	180,438	交易目的金融資產	181,763
星元電力	遠期外匯合約	96/01/11-98/08/03	1,908,562	( 7,485)	交易目的金融資產	1,942
					交易目的金融負債	9,427
長興化工	利率交換合約	96/08/01-99/06/29	500,000	3,329	交易目的金融資產	3,329
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22-99/05/31	277,778	( 10,947)	交易目的金融負債	2,668

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	換匯合約	95/09/18-96/05/10	\$ 977,880	\$ 7,809	交易目的金融資產	\$ 7,809
中信銀	利率交換合約	95/09/27-100/09/30	1,400,000	( 1,608)	交易目的金融負債	1,608
中信證券	利率選擇權合約	94/08/04-99/08/04	1,500,000	( 1,125)	交易目的金融資產	338
中信證券	利率交換合約	94/07/06-100/08/23	1,850,000	885	交易目的金融資產	1,103
					交易目的金融負債	3,719
中信證券	資產交換合約	93/06/11-97/08/11	230,000	424	交易目的金融資產	230,424
中信證券	債券選擇權合約	94/06/28-97/03/14	700,000	24,912	交易目的金融資產	50,675
					交易目的金融負債	86
豐興鋼鐵	遠期外匯合約	95/12/15-96/02/27	27,410	400	交易目的金融資產	400
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22-99/05/31	388,889	5,067	交易目的金融資產	11,590
新光人壽	利率交換合約	95/08/22-102/12/22	4,200,000	5,148	交易目的金融資產	5,519
					交易目的金融負債	371

利率交換合約

	九 十 六 年 十二月三十一日 <u>名 目 本 金</u>	九 十 五 年 十二月三十一日 <u>名 目 本 金</u>
兆 豐 銀		
付浮動利率收固定利率	\$ 500,000	\$ 500,000
付固定利率收浮動利率	500,000	500,000
中信票券		
付浮動利率收固定利率	300,000	-
中信證券		
付浮動利率收固定利率	-	1,100,000
付固定利率收浮動利率	-	2,300,000

轉換公司債資產交換合約

	九 十 六 年 十二月三十一日 <u>合 約 本 金</u> ( 名 目 本 金 )	九 十 五 年 十二月三十一日 <u>合 約 本 金</u> ( 名 目 本 金 )
兆豐銀		
資產交換 IRS 合約價值	\$415,000	\$ 50,000
買入選擇權	415,000	50,000

債券選擇權契約

	交 易 對 手	買 / 賣 方	九 十 五 年 十二月三十一日 <u>合 約 本 金</u> ( 名 目 本 金 )
選擇權－買權	兆豐銀	買 方	\$ 600,000
選擇權－賣權	兆豐銀	買 方	1,100,000

關係人間交易，除中華開發工業銀行行員存放款在限額內享有利率優惠外，其他交易條件與非關係人相當。

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

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

中華開發工業銀行及其子公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
中華開發金融控股公司(開發金控)	母公司
臺灣銀行	本銀行母公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)	同上
臺灣郵政公司(臺灣郵政)(原中華郵政公司)	本銀行母公司之監察人
大華證券公司(大華證券)	母公司相同
中信證券公司(中信證券)	九十六年六月十五日前為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(長興化工)	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
星元電力股份有限公司(星元電力)	同上
軟銀開發投資股份有限公司(軟銀開發)	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(國華人壽)	同上
華大創業投資公司(華大創投)	本銀行子公司經理之公司

1. 銀行存款(帳列現金及約當現金)

<u>年 度</u>	<u>十二月三十一日</u>		<u>當年度利息收入</u>	
	<u>金 額</u>	<u>百分比</u>	<u>金 額</u>	<u>百分比</u>
	<u>(%)</u>		<u>(%)</u>	
<u>九十六年</u>				
中 信 銀	\$ 153,291	2	\$ 10,103	-
<u>九十五年</u>				
中 信 銀	1,272,531	15	16,945	-

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 (%)	
<u>九十六年</u>						
中信銀	\$ 500,000	2	2.04	\$ 274	-	
<u>九十五年</u>						
臺灣銀行	100,000	-	1.42-1.66	133	-	

3. 買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>九十六年度</u>		
中信票券	\$ 21,246,025	\$ 21,121,259
中 信 銀	12,642,915	7,062,202
大華證券	11,380,686	12,571,512
中信證券	6,392,399	3,988,856
金鼎證券	680,695	1,900,698
臺灣銀行	146,202	141,992
臺灣郵政	96,372	947,423
<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
臺灣郵政	925,802	1,482,539
臺灣銀行	343,932	246,198
金鼎證券	147,301	198,915
新光人壽	-	616,207

4. 應收聯屬公司款項（帳列應收款項－淨額）

	九 十 六 年		九 十 五 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	\$ 353,719	6	\$ 505,079	4

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

5. 貼現及放款

年 度	十二月三十一日		年 利 率 ( % )	當 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百分比 ( % )		金 額	百分比 ( % )
<u>九十六年</u>					
長興化工	\$ 700,000	1	2.508-2.641	\$ 9,470	-
豐興鋼鐵	423,475	1	2.326-6.32	11,160	-
<u>九十五年</u>					
長興化工	200,000	-	2.09	4,179	-
豐興鋼鐵	433,665	1	1.747-6.29	11,355	-

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	豐興鋼鐵	\$ 489,888	\$ 423,475	\$ 423,475	\$ -	股 票	相 同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相 同

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	豐興鋼鐵	\$ 468,467	\$ 433,665	\$ 433,665	\$ -	股 票 機器設備	相 同
其他放款	長興化工	200,000	200,000	200,000	-	無	相 同

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		年 利 率 ( % )	當 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百分比 ( % )		金 額	百分比 ( % )
<u>九十六年</u>					
中信銀	\$1,000,000	3	1.690-6.000	\$ 41,561	2
<u>九十五年</u>					
中信銀	1,629,800	5	1.52-7.25	11,789	1
臺灣郵政	1,400,000	5	1.45-1.70	19,582	1

7. 臺灣郵政轉存款（帳列央行及銀行同業存款）

年 度	十二月三十一日		年 利 率 (%)	當 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十六年	\$ 2,865,241	7	1.970-2.665	\$ 103,191	4
九十五年	5,595,547	19	1.665-2.405	180,789	11

8. 存款及匯款

年 度	十二月三十一日		年 利 率 (%)	當 年 度 利 息 費 用	
	期 末 金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
<u>九十六年</u>					
開發金控	\$ 2,464,372	15	0-2.1	\$ 39,429	2
軟銀開發	339,994	2	0.2	548	-
<u>九十五年</u>					
軟銀開發	552,271	12	0.2	787	-
開發金控	44,605	1	0-1.3	935	-

	九 十 六 年 十二月三十一日		九 十 五 年 十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
9. 應收管理費(帳列應收款 項－淨額)				
華大創投	\$ 101,397	2	\$ 32,675	-

10. 短期借款

	九 十 六 年 十二月三十一日		九 十 六 年 度 利 息 費 用		九 十 五 年 十二月三十一日		九 十 五 年 度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$ 183,765	6	\$ 7,761	-	\$ 197,140	6	\$ 3,202	-

11. 長期借款

	九 十 六 年 十二月三十一日		九 十 六 年 度 利 息 費 用		九 十 五 年 十二月三十一日		九 十 五 年 度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中信銀	\$ 148,500	7	\$ 11,943	-	\$ 490,893	12	\$ 14,969	1



12. 附買回票券及債券負債

	九 十 六 年		九 十 五 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 (%)
國華人壽	\$1,039,660	3	\$ 384,743	2
大華證券	420,468	1	894,350	5
金鼎證券	-	-	1,043,409	6
中信證券	-	-	143,140	1

13. 應付聯屬公司款項 (帳列應付款項)

	九 十 六 年	
	十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	百分比 (%)
開發金控	\$ 235,956	5

上述應付款項，係本銀行與母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。

14. 未到期之衍生性金融商品

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	利率交換合約	95/09/27- 101/12/24	5,400,000	19,756	交易目的金融 資產	40,000
					交易目的金融 負債	21,852
中信銀	換匯換利合約	96/11/13- 101/11/15	646,460	3,602	交易目的金融 資產	3,602
中信證券	利率交換合約	94/07/06- 101/03/02	3,850,000	( 27,552)	交易目的金融 資產	5,337
					交易目的金融 負債	36,452
中信證券	債券選擇權 合約	94/08/03- 97/03/14	230,000	( 20,457)	交易目的金融 資產	3,587
中信證券	利率選擇權合 約	94/08/04- 99/08/04	1,500,000	84	交易目的金融 資產	422
新光人壽	利率交換合約	95/11/07- 106/03/07	7,300,000	180,438	交易目的金融 資產	181,763

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
星元電力	遠期外匯合約	96/01/11-98/08/03	\$ 1,908,562	(\$ 7,485)	交易目的金融資產	\$ 1,942
					交易目的金融負債	9,427
長興化工	利率交換合約	96/08/01-99/06/29	500,000	3,329	交易目的金融資產	3,329
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22-99/05/31	277,778	( 10,947)	交易目的金融負債	2,668
大華證券	利率交換合約	96/01/18-101/06/04	1,400,000	3,132	交易目的金融資產	6,222
					交易目的金融負債	3,090
大華證券	資產交換合約	95/12/06-97/12/04	125,000	( 375)	交易目的金融資產	124,786

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	換匯合約	95/09/18-96/05/10	\$ 977,880	\$ 7,809	交易目的金融資產	\$ 7,809
中信銀	利率交換合約	95/09/27-100/09/30	1,400,000	( 1,608)	交易目的金融負債	1,608
中信證券	利率選擇權合約	94/08/04-99/08/04	1,500,000	( 1,125)	交易目的金融資產	338
中信證券	利率交換合約	94/07/06-100/08/23	1,850,000	885	交易目的金融資產	1,103
					交易目的金融負債	3,719
中信證券	資產交換合約	93/06/11-97/08/11	230,000	424	交易目的金融資產	230,424
中信證券	債券選擇權合約	94/06/28-97/03/14	700,000	24,912	交易目的金融資產	50,675
					交易目的金融負債	86
豐興鋼鐵	遠期外匯合約	95/12/15-96/02/27	27,410	400	交易目的金融資產	400
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22-99/05/31	388,889	5,067	交易目的金融資產	11,590
大華證券	資產交換合約	95/05/08-98/04/21	425,000	3,878	交易目的金融資產	408,878
大華證券	債券選擇權合約	95/02/24-97/07/18	50,000	3,700	交易目的金融資產	8,075
新光人壽	利率交換合約	95/08/22-102/12/22	4,200,000	5,148	交易目的金融資產	5,519
					交易目的金融負債	371

15. 大華證券公司持有之萬泰商業銀行次順位金融債券，成本為 4,625,000 仟元，已依發行公司資本重組計劃認列評價損失 2,682,500 仟元。本銀行與大華證券公司為爭取母公司股東最大權益，大華證券公司將前述債權按帳面餘額 1,942,500 仟元移轉予本銀行，並由本銀行與萬泰商業銀行簽訂以債作股認購合約。

#### 大華證券公司及其子公司

<u>關 係 人 之 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
中華開發金融控股公司（開發金控）	母公司
大華期貨公司（大華期貨）	本公司持股 99.59% 之子公司
中華開發工業銀行（開發工銀）	母公司相同
金鼎證券公司（金鼎證券）	本公司母公司採權益法評價之被投資公司
環華證券金融公司（環華證金）	本公司採權益法評價之被投資公司
臺灣銀行	本公司母公司之董事
兆豐國際商業銀行（兆豐銀）	同 上
中信證券公司（中信證券）	九十六年六月十五日前為本公司母公司之董事
中國信託商業銀行（中信銀）	本公司母公司之總經理與該公司之母公司董事長具有二親等以內之關係
中國信託票券公司（中信票券）	同 上
凱基證券投資信託公司（凱基投信）	九十五年八月十四日前本公司母公司之總經理與該公司董事長具有二親等以內之關係
凱基債券超有利基金	凱基投信經理之基金
凱基金融資產證券化基金	同 上
臺灣郵政公司（臺灣郵政）（原中華郵政公司）	本公司母公司之監察人
中國人壽保險公司（中國人壽）	九十六年六月十五日前為本公司母公司之監察人
新光人壽保險公司（新光人壽）	開發工銀具有實質控制能力之被投資公司之董事
國泰人壽保險公司（國泰人壽）	同 上
國華人壽保險公司（國華人壽）	同 上

大華證券公司及其子公司與關係人間之交易，其交易價格、付款條件均與一般非關係人相當。

## 1. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

### (1) 營業證券－自營及承銷

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 六 年 度 利 息 收 入		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 度 利 息 收 入	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
<u>自 營</u>								
金融債券								
開發工銀	\$ 742,993	3	\$ 18,730	1	\$ 984,695	2	\$ 15,373	1
企業貸款債權 證券化受益 證券								
中 信 銀	526,029	2	11,513	1	675,258	1	11,051	1
上市公司股票								
中國人壽	-	-	-	-	644,829	1	-	-
<u>承 銷</u>								
企業貸款債權 證券化受益 證券								
中 信 銀	825,435	4	27	-	1,640	-	297	-

### (2) 期貨交易保證金－自有資金

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	%	金 額	%
大華期貨	\$ 955,750	4	\$ 1,263,859	2

## 2. 附賣回債券投資

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 六 年 度 附 賣 回 債 券 交 易 之 利 息 收 入		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 度 附 賣 回 債 券 交 易 之 利 息 收 入	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
開發工銀	\$ 420,468	16	\$ 3,556	-	\$ 49,657	1	\$ 98	-
兆 豐 銀	-	-	4,236	-	600,266	7	21,468	1
中信票券	-	-	-	-	744,583	9	60	-

## 3. 客戶保證金專戶

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	%	金 額	%
大華證券	\$ 955,750	33	\$ 1,263,859	34

## 4. 其他應收款－關係人

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	%	金 額	%
開發金控	\$ 107,126	88	\$ 164,282	96

5.短期借款

	到 期 日	利 率 %	九 十 六 年 十二月三十一日
臺灣銀行	97.01.02	2.512	\$600,000

6.附買回債券負債

	九 十 六 年 度 九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 五 年 度 九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		
	金 額	%	金 額	金 額	%	金 額
國華人壽	\$ 133,108	1	\$ 17,142	\$ -	-	\$ -
中國人壽	-	-	5,649	1	878,218	2
臺灣銀行	-	-	1,393	-	836,183	2

	九 十 六 年 十二月三十一日		九 十 五 年 十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
7.期貨交易人權益 大華證券	\$ 955,750	33	\$ 1,263,859	34

8.買賣斷債券

	向 關 係 人 購 買 之 債 券	出 售 予 關 係 人 之 債 券
<u>九十六年度</u>		
中信票券	\$ 217,663,641	\$ 218,769,329
中信銀	89,920,850	86,115,029
中信證券	66,531,974	62,978,502
開發工銀	12,571,512	11,380,686
金鼎證券	10,758,080	12,392,117
新光人壽	5,883,645	199,512
臺灣郵政	2,417,645	4,347,638
臺灣銀行	2,148,271	5,709,523
兆豐銀	841,995	832,080
國泰人壽	212,352	-
國華人壽	48,013	986,139
<u>九十五年度</u>		
中信證券	372,134,632	381,491,172
中信票券	295,684,941	291,173,731
中信銀	132,558,111	120,951,007
開發工銀	16,905,300	11,966,882
臺灣郵政	9,036,567	15,947,946

(接次頁)

(承前頁)

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
臺灣銀行	\$ 3,036,674	\$ 3,860,267
新光人壽	2,796,800	2,613,364
凱基金融資產證券化 基金	902,131	1,747,300
中國人壽	840,219	499,122
兆豐銀	539,211	1,281,184
國泰人壽	277,899	779,579
凱基債券超有利基金	248,305	55,205
環華證金	49,594	148,751
國華人壽	-	1,498,517

9.下列資產已提供予關係人作為短期借款額度之擔保品：

	質 抵 押 資 產	短 期 借 款
	項 目 帳 面 金 額	額 度 未 動 用 餘 額
九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		
兆豐銀	固定資產 \$ 647,284	\$ - \$ -
九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		
兆豐銀	固定資產 652,671	- -

10.未到期之衍生性金融商品：

(1)利率交換合約

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
	名 目 本 金	名 目 本 金
開發工銀		
付浮動利率收固定 利率	\$ 900,000	\$ -
付固定利率收浮動 利率	500,000	-
兆豐銀		
付浮動利率收固定 利率	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日 <u>名 目 本 金</u>	九 十 五 年 十二月三十一日 <u>名 目 本 金</u>
付固定利率收浮動 利率 中信票券	\$ 500,000	\$ 500,000
付浮動利率收固定 利率 中信證券	300,000	-
付浮動利率收固定 利率	-	1,100,000
付固定利率收浮動 利率	-	2,300,000

(2)轉換公司債資產交換合約

	九 十 六 年 十二月三十一日 <u>合 約 本 金</u> (名目本金)	九 十 五 年 十二月三十一日 <u>合 約 本 金</u> (名目本金)
開發工銀		
資產交換 IRS 合約 價值	\$125,000	\$425,000
買入選擇權	125,000	425,000
兆豐銀		
資產交換 IRS 合約 價值	415,000	50,000
買入選擇權	415,000	50,000

(3)債券選擇權契約

	<u>交易對手</u>	<u>買 / 賣方</u>	九 十 五 年 十二月三十一日 <u>合 約 本 金</u> (名目本金)
選擇權—買權	兆豐銀	買方	\$ 600,000
選擇權—賣權	兆豐銀	買方	1,100,000

#### 四十一、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、長期借款、透支、交割抵用及發行商業本票之擔保品、營業保證金、法院作為假扣押之擔保品、票券業務存儲保證金、櫃檯買賣中心作為等值結算準備金、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 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融		
資產－政府債券	\$ 122,086	\$ 70,949
應收租賃票據	2,388,164	2,399,019
應收帳款－買入債權（總額）	2,927,022	6,173,818
備供出售金融資產－政府債券 （面額）	174,000	206,000
備供出售金融資產－股票	-	21,285
以成本衡量之金融資產－股票	295,572	415,572
固定資產－淨額	2,040,329	2,089,403
受限制資產－質押定期存款存 單	845,509	794,620
受限制資產－備償戶	45,868	153,914
營業保證金	670,000	730,000
閒置資產－淨額	22,166	-

除上述者外，為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行九十六及九十五年底之央行定存單分別計有 8,300,000 仟元及 8,100,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

#### 四十二、重大承諾事項及或有事項

截至九十六年底止，本公司及子公司除附註四十五金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一)中華開發工業銀行與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 6,789,460 仟元。



## (二) 中華開發工業銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

## 信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信託資產	九十六年		九十五年		信託負債	九十六年		九十五年	
	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
銀行存款	\$ 379,436		\$ 831,511		應付費用	\$ 26,604		\$ 4,198	
不動產淨額	2,801,490		3,766,936		其他負債				
應收款項	164		22,560		受益權	732,500		1,244,808	
以成本衡量之金融資產	236,412		586,412		其他	<u>15,702</u>		<u>74,772</u>	
其他資產	<u>1,980,897</u>		<u>2,212,738</u>			<u>748,202</u>		<u>1,319,580</u>	
					信託資本	<u>5,144,678</u>		<u>6,199,330</u>	
					各項準備與累積盈餘				
					累積盈虧	( 36,828 )		63,634	
					收益分配	( 409,820 )		( 141,553 )	
					本年度損失	( 74,437 )		( 25,032 )	
					公積及盈餘總額	( 521,085 )		( 102,951 )	
信託資產總額	<u>\$ 5,398,399</u>		<u>\$ 7,420,157</u>		信託負債總額	<u>\$ 5,398,399</u>		<u>\$ 7,420,157</u>	

## 信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投資項目	九十六年度	九十五年度
信託收益		
租金收入	\$ 52,303	\$ 97,271
財產交易利益	6,515	-
利息收入	5,610	10,399
不良債權處分利益	-	34,238
其他收入	-	<u>806</u>
收入合計	<u>64,428</u>	<u>142,714</u>
信託費用		
利息費用	77,169	72,286
信託管理費	27,440	47,094
稅捐支出	16,338	18,195
折舊費用	8,937	14,843
專業服務費	2,280	4,369
其他費用	<u>6,701</u>	<u>10,959</u>
費用合計	<u>138,865</u>	<u>167,746</u>
稅前淨損	<u>(\$ 74,437)</u>	<u>(\$ 25,032)</u>

上列損益表係中華開發工業銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於中華開發工業銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
銀行存款	\$ 379,436	\$ 831,511
不動產淨額	2,801,490	3,766,936
應收款項	164	22,560
以成本衡量之金融資產	236,412	586,412
代付款項	1,958,067	2,165,404
其他資產	22,830	47,334
合 計	<u>\$ 5,398,399</u>	<u>\$ 7,420,157</u>

(三)CDIB Capital Limited 以營業租賃方式承租辦公場所，租期至九十九年一月三十一日止。依租約規定，未來應支付租金如下：

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
九十七年度	\$ 18,005	按月支付
九十八年度	18,667	按月支付
九十九年一月	1,556	按月支付

(四)大華證券公司以營業租賃方式承租分公司營業場所，租約為一至五年，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租；截至九十六年底之存出保證金為 12,299 仟元。茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
九十七年度	\$ 34,298	按月或按季支付
九十八年度	18,968	按月或按季支付
九十九年度	10,813	按月或按季支付
一〇〇年度	5,340	按月或按季支付
一〇一年度	2,970	按月或按季支付

大華香港公司以營業租賃方式承租營業場所，租約為一至三年，茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
九十七年度	\$ 28,851	按月或按季支付
九十八年度	27,514	按月或按季支付
九十九年度	2,293	按月或按季支付

(五)大華證券公司於八十九年二月至五月間陸續與客戶蔡進賢（陳守樸進行洗錢之人頭戶）及陳守樸（原台銀松江分行出納科長）進行債券附條件交易及買賣斷交易，交易標的為中央政府公債交建甲七，交易總金額計 807,676 仟元。嗣後台銀主張前述公債係遭其行員陳守樸盜賣，並於九十一年五月對大華證券公司及相關交易人員提起民事損害賠償之訴，主張大華證券公司應與相關交易人員負侵權行為連帶賠償責任 807,676 仟元。該案現由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，惟大華證券公司估計損失發生之可能性甚低，故未予估列相關損失。

(六)遠雄人壽股份有限公司以大華證券公司受任該公司賣回富鑫一可轉換公司債債券，違反契約規定，代其勾填贖回／賣回申請書，向台北地方法院訴請大華證券公司賠償 30,000 仟元。該案現由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後之結果，亦未估列任何可能損失。

#### 四十三、資本適足性資訊

##### (一)集團資本適足率

單位：新台幣仟元；%

項 目	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	金融控股公司 持股比率	集團合格資本
本公司		141,277,102	164,441,451	179,058,128
中華開發工業銀行	100.0%	28,157,552	13,359,316	11,327,911
大華證券公司	100.0%	13,187,521	4,614,251	7,689,808
金鼎證券公司	42.90%	3,178,837	1,681,927	1,721,917
應扣除項目		164,372,370	164,372,370	178,306,390
小 計		21,428,642 (A)	19,724,575 (B)	43,489,026 (A)
集團資本適足率(C)=(A) <sub>i</sub> (B)			108.64 (C)	202.36 (C)

註：集團資本適足率＝集團合格資本淨額<sub>i</sub>／集團法定資本需求。

##### (二)金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
普通股	\$ 109,620,627	\$ 106,427,793
符合銀行第一類資本條件規定及限額之 永續非累積特別股者及無到期日非累 積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	-	-

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
預收股本	\$ -	\$ -
資本公積	9,164,428	9,083,972
法定盈餘公積	1,943,086	-
特別盈餘公積	2,361,914	-
累積盈虧	7,611,533	15,697,227
權益調整數	13,162,534	19,130,904
減：商譽	-	-
減：遞延資產	-	-
減：庫藏股	( 2,587,020)	-
合格資本合計	<u>\$ 141,277,102</u>	<u>\$ 150,339,896</u>

本公司九十六及九十五年底之集團資本適足率分別為 108.64% 及 202.36%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

中華開發工業銀行九十六及九十五年底之自有資本與風險性資產比率為 16.86% 及 33.14%，符合銀行法及有關辦法對於銀行自有資本與風險性資產之比率不得低於百分之八之規定。

大華證券公司九十六及九十五年底之自有資本與風險性資產比率分別為 429.00% 及 228.78%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。

金鼎證券公司九十六及九十五年底之自有資本與風險性資產比率分別為 283.50% 及 243.70%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。惟上述有關金鼎證券公司九十六及九十五年底之集團合格資本、集團法定資本需求及自有資本與風險性資產比率係未經會計師查核，本公司管理當局認為倘前述資本適足性資訊經會計師查核，其可能之影響並不重大。

四十四、金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項 目		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	2.26	4.78
	稅 後	2.09	4.56
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.49	10.67
	稅 後	5.08	10.19
純 益	率	50.44	70.62

中華開發金控

單位：%

項 目		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	4.55	9.37
	稅 後	4.57	9.36
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.04	10.37
	稅 後	5.06	10.36
純 益	率	87.36	92.87

中華開發工銀

單位：%

項 目		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	3.50	6.07
	稅 後	3.42	5.95
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.85	10.11
	稅 後	6.70	9.90
純 益	率	77.35	89.46

單位：%

項	目	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	( 2.35)	3.22
	稅 後	( 2.60)	3.15
淨 值 報 酬 率	稅 前	( 8.43)	14.77
	稅 後	( 9.34)	14.44
純 益	率	( 18.15)	24.42

#### 四十五、金融商品資訊之揭露

##### (一)公平價值之資訊

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 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>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產	\$ 46,621,844	\$ 46,621,844	\$ 78,564,395	\$ 78,564,395
備供出售金融資產	78,901,835	78,901,835	60,803,758	60,803,758
貼現及放款	83,028,592	83,028,592	70,910,458	70,910,458
採權益法之股權投資－上市				
櫃股票	6,892,495	6,881,311	6,014,734	5,195,934
其他公平價值與帳面價值相等之金融資產				
	88,786,242	88,786,242	98,066,879	98,066,879
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債	11,609,959	11,609,959	12,839,630	12,839,630
應付公司債	14,000,000	14,007,458	15,200,000	15,199,689
其他公平價值與帳面價值相等之金融負債				
	192,077,895	192,077,895	175,094,723	175,094,723

本公司及子公司於九十五年一月一日採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，因適用新公報所產生會計變動累積影響數及股東權益調整項目之相關說明請參閱附註三。

##### (二)本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

貨交易人權益、短期借款、其他金融負債、一年內到期之應付公司債暨附買回票券及債券負債等。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產負債、備供出售金融資產、採權益法之上市櫃股權投資及避險之衍生性金融資產負債，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

衍生性金融商品如無活絡公開市場報價可供參考時，採用現金流量折現法、Black-Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。

本公司及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率及換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。除少數結構型金融商品係以交易對象提供之報價資料外，主要之利率衍生性商品亦採路透社報價系統之市場價格參數，利用 Bloomberg 或上述模型，就個別合約分別計算評估公平價值。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，大華證券公司及其子公司對該等金融商品之折現率為 2.35% 至 3.62%。

3. 貼現及放款、存款及匯款暨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及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 營業保證金、交割結算基金、存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公平價值。
6. 長期借款利率多屬浮動利率，因是其帳面價值即為公平價值。專款專用之低利借款因性質特殊，故該等借款及相關之放款皆以帳面價值為其公平價值。
7. 應付公司債（一年以上到期部分），以其預期現金流量之折現值估計公平價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

(三) 本公司及子公司決定金融商品公平價值所使用之方法及假設中，同時包含以活絡市場之公開報價直接決定及以評價方法估計者，其公開報價及評價方法估計之金額分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$35,484,365	\$37,096,473	\$11,137,479	\$41,467,922
備供出售金融資產	58,310,987	47,862,814	20,590,848	12,940,944
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	327,610	6,111,748	11,282,349	6,727,882

(四) 本公司及子公司於九十六及九十五年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損失及利益之金額分別為 3,496,761 仟元及 736,866 仟元。

(五) 本公司及子公司九十六及九十五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 6,313,855 仟元及 4,165,083 仟元，利息費用總額分別 3,962,624 仟元及 2,855,061 仟元。本公司及子公司九十六及九十五年度自備供出售金融資產當年度直接認列為股東權益調整項目之金融商品之



未實現利益金額分別為 4,404,353 仟元及 27,237,463 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當年度利益之金額分別為 10,518,764 仟元及 8,544,414 仟元。

(六)本公司及子公司九十六及九十五年度之手續費及佣金淨收益分別為 2,114,459 仟元及 1,753,284 仟元，包括手續費收入 2,391,713 仟元及 1,768,793 仟元及手續費支出 277,254 仟元及 15,509 仟元。

(七)本公司及子公司九十六及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損失及淨利益分別為 545,132 仟元及 3,436,408 仟元，評價淨損失及淨利益分別為 3,430,439 仟元及 1,769,298 仟元。

(八)財務風險資訊

1.市場風險

中華開發工業銀行

(1)孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 平	十 均	六 值	年 平	度 均	利 率	% %
<u>資 產</u>							
現金及約當現金—存放銀行同業			\$ 308,803				1.97
存放央行及拆借銀行同業			35,969,873				3.17
公平價值變動列入損益之金融資產—債券			11,232,849				2.89
附賣回票券及債券投資			3,368,810				1.35
貼現及放款(註)			78,742,037				3.72
備供出售金融資產—債券及受益證券			36,437,968				3.77
<u>負 債</u>							
臺灣郵政轉存款			4,211,460				2.45
銀行同業拆放			32,291,135				4.43
附買回票券及債券負債			23,725,987				1.78
公平價值變動列入損益之金融負債—應付金融債券			4,050,000				2.01

(接次頁)

(承前頁)

	九 平	十 均	六 值	年	度
				平	均
				利	率
				%	%
活期存款	\$	4,910,454		1.34	
定期存款		14,689,422		3.86	
應付金融債券		25,467,671		1.79	
長期借款		121,085		0.97	
其他金融負債		22,250,227		1.48	

	九 平	十 均	五 值	年	度
				平	均
				利	率
				%	%
<u>資 產</u>					
現金及約當現金－存放銀 行同業	\$	399,613		0.80	
存放央行及拆借銀行同業		33,291,068		2.96	
公平價值變動列入損益之 金融資產－債券		8,534,429		2.42	
附賣回票券及債券投資		5,128,064		0.87	
貼現及放款(註)		63,763,761		3.33	
備供出售金融資產－債券 及受益證券		21,923,680		2.48	

<u>負 債</u>					
臺灣郵政轉存款		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	

註：不包含催收款。

(2)利率敏感性分析

九十六年十二月三十一日

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	\$ 76,411,260	\$ 6,306,331	\$ 7,572,723	\$ 32,094,439	\$ 122,384,753
利率敏感性負債	67,256,464	3,643,559	155,000	14,983,765	86,038,788
利率敏感性缺口	9,154,796	2,662,772	7,417,723	17,110,674	36,345,965
淨 值					142,166,089
利率敏感性資產與負債比率(%)					142
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					26

九十五年十二月三十一日

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）。

九十六年十二月三十一日

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	\$ 1,214,854	\$ 19,522	\$ -	\$ 191,075	\$ 1,425,451
利率敏感性負債	1,169,016	77,548	600	1,000	1,248,164
利率敏感性缺口	45,838	( 58,026)	( 600)	190,075	177,287
淨 值					( 6,231)
利率敏感性資產與負債比率 (%)					114
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					( 2,845)

九十五年十二月三十一日

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 758,938	\$ 720	\$ -	\$ 88,501	\$ 848,159
利率敏感性負債	762,110	33,302	720	-	796,132
利率敏感性缺口	( 3,172)	( 32,582)	( 720)	88,501	52,027
淨 值					5,196
利率敏感性資產與負債比率 (%)					107
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					1,001

註：(1)本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

(2)利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

(3)利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(4)利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 / 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

### (3)外幣淨部位

外匯交易方面，中華開發工業銀行九十六及九十五年底之主要外幣淨部位（市場風險）如下：

單位：仟元

九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
幣別	折合新台幣		幣別	折合新台幣	
美元	\$ 2,838,211		美元	\$ 983,022	
歐元	681,531		瑞士法郎	961,761	
印尼幣	611,488		英鎊	750,330	
日圓	559,702		歐元	746,955	
馬來幣	436,438		印尼幣	628,958	

註：(1)主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

(2)主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

#### 大華證券公司

大華證券公司從事固定利率之債券投資，市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1bp（基本點），將使債券投資之公平價值下降約 1,100 仟元。大華證券公司從事一般非衍生性權益商品之投資（上市櫃公司股票），市場價格變動將使權益商品投資組合之公平價值隨之變動，台灣加權股價指數每下降 1%，將使權益商品投資組合之公平價值下降約 16,182 仟元。大華證券公司採用風險值（Value at Risk）來衡量金融商品之市場風險，採用之工具為 Risk Metrics（1994 由 JP Morgan 發展）之風險管理系統（Risk Management System）。當市場風險因子發生變動時，風險值表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準下之未預期損失，大華證券公司將所持有之金融商品按過去一年之歷史價格波動來估算其風險值。下表係顯示大華證券公司金融商品之風險值，該風險值係以一天中的潛在損失金額估計，此估計值假設不利的利率及價格變動可以涵蓋一天中市場價格可能波動的 99%。依此假設，表中之風險值表示在 100 天中可能有一天會由於利率或價格變動而超過表列金額。年度平均係以每日之風險

值計算而得，最高值及最低值則參考九十六及九十五年度之風險值。

市場風險類型	九十六年度			九十五年度		
	平均值	最高值	最低值	平均值	最高值	最低值
利率變動之公平價值風險	\$ 57,512	\$170,820	\$ 11,089	\$ 42,591	\$162,801	\$ 7,801
價格風險	266,872	495,655	151,580	148,677	272,622	72,318

## 2.信用風險

### 中華開發工業銀行

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

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

中華開發工業銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至七年。九十六及九十五年度放款利率區間分別為 1.14188% 至 8.850% 及 1.04875% 至 8.850%。

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

中華開發工業銀行九十六及九十五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	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	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	\$16,091,683	\$16,091,683	\$20,169,245	\$20,169,245

由於此等金融商品不會於到期前或到期日全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。最大信用暴險金額係考量客戶之信用風險係數，倘授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，此即為可能發生之最大損失。

中華開發工業銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。中華開發工業銀行九十六及九十五年底擔保放款占放款總額比率分別為 34.80% 及 38.66%，有擔保保證之比率分別為 18.00% 及 26.70%。客戶提供之擔保品通常為不

動產、定存單、具流通性之有價證券或其他財產等。倘客戶違約時，中華開發工業銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

上列之信用風險金額係以表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。中華開發工業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

中華開發工業銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
民營企業	\$ 84,494,206	\$ 73,049,182
公營企業	727,052	803,588
自 然 人	56,938	50,187
	<u>\$ 85,278,196</u>	<u>\$ 73,902,957</u>

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
<u>產 業 型 態</u>		<u>產 業 型 態</u>	
電子業	\$32,509,593	電子業	\$27,304,206
化學業	6,726,895	化學業	5,429,641
金融及保險業	5,219,103	金屬及非金屬業	5,817,780
	<u>\$44,455,591</u>		<u>\$38,551,627</u>

#### 大華證券公司

大華證券公司及其子公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致大華證券公司及其子公司發生損失。大華證券公司及其子公司持有之各種金融商品最大暴險金額（不含擔保品之公平價值）與其帳面價值相同。

### 3. 流動性風險

#### 中華開發工業銀行

中華開發工業於九十六及九十五年底之流動性準備比率分別為 65.90% 及 159.97%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。中華開發工業所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為中華開發工業銀行之資產負債管理主要課題之一，由於交易條件及種類之不同，常造成資產及負債之到期日及利率無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。中華開發工業銀行依資產及負債之到期日採用適當之分組方式作到期分析以評估中華開發工業銀行之流動能力，惟公平價值變動列入損益之金融商品中屬於交易目的之金融資產或負債，仍預期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 月 末	十 一 月	十 二 月	一 月	二 月	三 月	四 月	五 月	六 月	七 月	八 月	九 月	十 月	一 月	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 二 年 期 限 者	超 過 二 年 至 三 年 期 限 者	超 過 三 年 至 四 年 期 限 者	超 過 四 年 至 五 年 期 限 者	超 過 五 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合	計			
<b>資 產</b>															
拆放銀行同業	\$ 19,077,474	\$ 487	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,077,961				
存放央行	1,635,750	1,200,000	5,600,000	1,500,000	-	-	-	-	-	-	9,935,750				
公平價值變動列入損益之金融資產															
政府債券	-	-	-	-	5,440,214	2,996,927	8,437,141								
換利合約	-	9,425	-	15,715	2,012,263	1,622,475	3,659,878								
可轉換公司債	-	-	-	-	992,866	-	992,866								
資產交換合約	-	-	-	532,599	99,427	-	632,026								
買入選擇權	53,819	61,519	14,798	42,545	284,547	-	457,228								
換匯換利合約	-	-	-	-	118,639	-	118,639								
信用違約交換合約	-	-	-	1,066	102,865	-	103,931								
附買回票券及債券投資	1,204,084	-	-	-	-	-	1,204,084								
備供出售金融資產															
政府債券	2,021,814	-	100,000	3,195,348	21,584,413	-	26,901,575								
受益證券	-	-	-	1,307,378	4,675,857	6,018,411	12,001,646								
金融債券	-	-	-	293,934	2,236,078	5,245,569	7,775,581								
公司債	-	-	298,495	198,640	297,908	-	795,043								
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	999,992								
貼現及放款—總額	4,537,690	10,727,083	7,197,684	5,720,551	50,198,664	6,896,524	85,278,196								
資產合計	28,530,631	11,998,514	13,210,977	12,807,776	89,043,733	22,779,906	178,371,537								
<b>負 債</b>															
銀行同業存款	35,568,895	-	-	-	-	-	35,568,895								
臺灣郵政轉存款	112,359	933,309	751,883	1,067,690	-	-	2,865,241								
存款及匯款	15,126,504	9,785,857	480,138	1,416,118	160,442	-	26,969,059								
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	18,500,000	-	24,500,000								
指定公平價值衡量金融債券	-	-	-	-	2,953,745	1,028,724	3,982,469								
公平價值變動列入損益之金融負債															
換利合約	1,015	9,226	-	27,097	1,830,434	1,469,461	3,337,233								
賣出選擇權	54,250	40,736	43,246	74,072	126,575	-	338,879								
信用違約交換合約	-	-	36	6,007	83,661	2,713,102	2,802,806								
換匯換利合約	-	-	-	-	160,146	-	160,146								
附買回票券及債券負債	34,783,744	699,154	-	-	-	-	35,482,898								
長期借款	645	-	12,675	2,600	66,433	-	82,353								
避險之衍生性金融商品負債	-	-	221	70,233	180,143	-	250,597								
其他金融負債—組合式商品	-	-	-	50,000	19,770,423	500,000	20,320,423								
負債合計	85,647,412	11,468,282	1,288,199	8,713,817	43,832,002	5,711,287	156,660,999								
淨流動缺口	(\$ 57,116,781)	\$ 530,232	\$ 11,922,778	\$ 4,093,959	\$ 45,211,731	\$ 17,068,619	\$ 21,710,538								



單位：新台幣仟元

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日						合 計
	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	
<b>資 產</b>							
拆放銀行同業	\$ 15,213,459	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,213,459
存放央行	9,456,451	-	10,750,000	1,625,000	-	-	21,831,451
公平價值變動列入損益之 金融資產							
可轉換金融債券	-	-	-	-	6,953,117	-	6,953,117
政府債券	-	-	-	-	902,866	1,678,116	2,580,982
可轉換公司債	-	-	-	-	1,020,433	-	1,020,433
資產交換合約	-	34,846	5,000	-	841,777	-	881,623
買入選擇權	( 42)	42,834	38,767	17,583	398,451	-	497,593
換利合約	-	-	-	611	319,064	75,024	394,699
信用違約交換合約	-	-	-	-	23,768	-	23,768
換匯換利合約	5,445	-	-	-	5,978	-	11,423
附買回票券及債券投資	1,383,212	-	-	-	-	-	1,383,212
備供出售金融資產							
政府債券	400,352	-	-	402,036	10,811,049	211,302	11,824,739
受益證券	-	-	-	-	3,770,819	2,015,663	5,786,482
金融債券	-	-	-	-	3,321,468	1,408,479	4,729,947
公司債	120,045	-	1,254,159	250,811	799,500	-	2,424,515
無活絡市場之債務商品投 資	-	-	-	-	999,992	-	999,992
貼現及放款—總額	4,471,312	3,018,662	6,293,374	4,961,347	49,155,884	6,002,378	73,902,957
避險之衍生性金融 商品資產	-	-	-	-	2,488	-	2,488
資產合計	<u>31,050,234</u>	<u>3,096,342</u>	<u>18,341,300</u>	<u>7,257,388</u>	<u>79,326,654</u>	<u>11,390,962</u>	<u>150,462,880</u>
<b>負 債</b>							
銀行同業存款	23,983,284	-	-	-	-	-	23,983,284
臺灣郵政轉存款	366,997	1,628,072	920,764	2,679,714	-	-	5,595,547
存款及匯款	9,419,411	3,779,233	389,619	266,948	80,000	-	13,935,211
應付金融債券	-	3,000,000	500,000	2,300,000	14,100,000	3,500,000	23,400,000
指定公平價值衡量金融債 券	-	-	-	-	3,014,254	1,066,833	4,081,087
公平價值變動列入損益之 金融負債							
賣出選擇權	919	-	15,337	( 339)	634,556	-	650,473
換利合約	-	-	-	-	261,565	78,249	339,814
換匯換利合約	2,618	-	-	-	6,680	-	9,298
信用違約交換合約	-	-	-	-	3,995	-	3,995
附買回票券及債券負債	16,762,814	13,534	-	-	-	-	16,776,348
長期借款	-	-	-	-	174,707	-	174,707
避險之衍生性金融商品負 債	-	-	-	37,000	208,572	318,566	564,138
其他金融負債—組合式商 品	3,452,504	-	-	25,000	16,444,324	-	19,921,828
負債合計	<u>53,988,547</u>	<u>8,420,839</u>	<u>1,825,720</u>	<u>5,308,323</u>	<u>34,928,653</u>	<u>4,963,648</u>	<u>109,435,730</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 22,938,313)</u>	<u>(\$ 5,324,497)</u>	<u>\$ 16,515,580</u>	<u>\$ 1,949,065</u>	<u>\$ 44,398,001</u>	<u>\$ 6,427,314</u>	<u>\$ 41,027,150</u>

## 大華證券公司

大華證券公司及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

大華證券公司所持有之部分金融商品中，如企業貸款債權證券化受益證券、金融債券及未上市櫃公司股票，因無活絡市場或市場交易量有限，故具有流動性風險。惟大華證券公司不預期於短期內處分該等投資，且大華證券公司有足夠之營運資金，不致有重大之現金流量風險。

#### 4.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

##### 中華開發工業銀行

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

##### (1)預期重訂價日或預期到期日之到期分析

中華開發工業銀行於九十六及九十五年底，依所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新台幣仟元

	九 未 月	十 超 三	六 超 六	年 超 六	十 超 一	二 超 一	月 超 七	三 超 七	十 超 七	一 合	日 計
	期 限 者	月 期 限 者	月 期 限 者	月 期 限 者	年 期 限 者	年 期 限 者	年 期 限 者	年 期 限 者	年 期 限 者	計	
<b>資 產</b>											
拆放銀行同業	\$ 19,077,474	\$ 487	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,077,961	
存放央行	1,635,750	1,200,000	5,600,000	1,500,000	-	-	-	-	-	9,935,750	
公平價值變動列入損益之 金融資產											
政府債券	-	-	-	-	-	5,440,214	2,996,927	-	-	8,437,141	
換利合約	3,340,282	306,106	13,487	-	-	3	-	-	-	3,659,878	
可轉換公司債	-	-	-	-	-	992,866	-	-	-	992,866	
資產交換合約	-	-	-	-	532,599	99,427	-	-	-	632,026	
買入選擇權	53,819	61,519	14,798	42,545	-	284,547	-	-	-	457,228	
換匯換利合約	118,639	-	-	-	-	-	-	-	-	118,639	
信用違約交換合約	2,407	101,524	-	-	-	-	-	-	-	103,931	
附買回票券及債券投資	1,204,084	-	-	-	-	-	-	-	-	1,204,084	
備供出售金融資產											
政府債券	2,021,814	-	100,000	3,195,348	21,584,413	-	-	-	-	26,901,575	
受益證券	510,727	-	-	1,307,378	4,165,130	6,018,411	-	-	-	12,001,646	
金融債券	-	200,033	929,272	489,782	593,102	5,563,392	-	-	-	7,775,581	
公司債	-	-	298,495	198,640	297,908	-	-	-	-	795,043	
無活絡市場之債務商品投 資											
貼現及放款－總額	17,625,640	23,620,371	3,711,763	4,280,186	33,213,050	2,827,186	-	-	-	85,278,196	
資產合計	45,590,636	25,490,040	10,667,815	11,546,478	67,670,652	17,405,916	-	-	-	178,371,537	
<b>負 債</b>											
銀行同業存款	35,568,895	-	-	-	-	-	-	-	-	35,568,895	
臺灣郵政轉存款	2,865,241	-	-	-	-	-	-	-	-	2,865,241	
存款及匯款	17,608,200	9,103,512	50,438	174,466	32,443	-	-	-	-	26,969,059	
應付金融債券	4,500,000	6,000,000	3,000,000	-	11,000,000	-	-	-	-	24,500,000	
指定公平價值衡量金融債 券	-	-	-	-	2,953,745	1,028,724	-	-	-	3,982,469	
公平價值變動列入損益之 金融負債											
換利合約	3,323,612	-	-	13,621	-	-	-	-	-	3,337,233	
賣出選擇權	54,250	40,736	43,246	74,072	126,575	-	-	-	-	338,879	
信用違約交換合約	803	2,802,003	-	-	-	-	-	-	-	2,802,806	
換匯換利合約	160,146	-	-	-	-	-	-	-	-	160,146	
附買回票券及債券負債	34,783,744	699,154	-	-	-	-	-	-	-	35,482,898	
長期借款	645	-	12,675	2,600	66,433	-	-	-	-	82,353	
避險之衍生性金融商品負 債	250,597	-	-	-	-	-	-	-	-	250,597	
其他金融負債－組合式商 品	-	-	-	50,000	19,770,423	500,000	-	-	-	20,320,423	
負債合計	99,116,133	18,645,405	3,106,359	314,759	33,949,619	1,528,724	-	-	-	156,660,999	
淨流動缺口	(\$ 53,525,497)	\$ 6,844,635	\$ 7,561,456	\$ 11,231,719	\$ 33,721,033	\$ 15,877,192	-	-	-	\$ 21,710,538	

單位：新台幣仟元

	九	十	五	年	十	二	月	三	十	一	日
	末	超	超	超	超	超	超	超	超	超	計
	未	過	過	過	過	過	過	過	過	過	
	一	一	一	三	三	六	一	一	七	七	
	個	個	個	個	個	個	年	年	年	年	
	月	月	月	月	月	月	期	期	期	期	
	限	限	限	限	限	限	者	者	者	者	
	者	者	者	者	者	者					
<b>資 產</b>											
拆放銀行同業	\$ 15,213,459	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,213,459
存放央行	9,456,451	-	-	10,750,000	1,625,000	-	-	-	-	-	21,831,451
公平價值變動列入損益之 金融資產											
可轉換金融債券	-	-	-	-	-	-	6,953,117	-	-	-	6,953,117
政府債券	-	-	-	-	-	-	902,866	-	1,678,116	-	2,580,982
可轉換公司債	-	-	-	-	-	-	1,020,433	-	-	-	1,020,433
資產交換合約	-	34,846	5,000	-	-	-	841,777	-	-	-	881,623
買入選擇權	( 42)	43,172	38,767	17,583	-	-	398,113	-	-	-	497,593
換利合約	42,507	257,594	58,315	-	-	-	36,283	-	-	-	394,699
信用違約交換合約	-	-	-	-	-	-	23,768	-	-	-	23,768
換匯換利合約	5,445	5,978	-	-	-	-	-	-	-	-	11,423
附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	-	-	-	-	11,824,739
金融債券	-	-	946,895	200,191	2,174,382	1,408,479	-	-	-	-	5,786,482
公司債	120,045	-	1,254,159	250,811	799,500	-	-	-	-	-	4,729,947
無活絡市場之債務商品投 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>				
<b>負 債</b>											
銀行同業存款	23,983,284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,983,284
臺灣郵政轉存款	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>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>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>\$ 41,027,150</u>				

## (2)有效利率

中華開發工業銀行於九十六及九十五年底，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：%

	九	十	六	年	十	二	月	三	十	一	日
	台	美	日	歐	澳	加	英	港	新	泰	銖
	幣	金	幣	元	幣	幣	鎊	幣	幣	幣	
<b>資 產</b>											
拆放銀行同業	2.05	4.98	0.97	-	-	-	-	-	-	-	-
存放央行	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資											
政府債券	1.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產											
政府債券	2.33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.18	6.52	-	-	-	-	-	-	-	-	-
受益證券	2.08	1.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	2.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	3.26	5.74	2.15	4.55	-	-	8.46	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品資產	0.46	2.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	六	年	十	二	月	三	十	一	日
	台	美	日	歐	澳	加	英	港	新	泰	銖
	幣	金	幣	元	幣	幣	鎊	幣	幣	幣	
<u>負 債</u>											
銀行同業存款	2.03	5.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
臺灣郵政轉存款	2.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	1.77	4.22	0.72	3.66	5.07	1.00	4.50	3.62	2.03	-	-
應付金融債券	1.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定公平價值衡量金融債券	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	1.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長期借款	1.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品負債	1.50	5.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-

單位：%

	九	十	五	年	十	二	月	三	十	一	日
	台	美	日	歐	澳	加	英	港	新	泰	銖
	幣	金	幣	元	幣	幣	鎊	幣	幣	幣	
<u>資 產</u>											
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>負 債</u>											
銀行同業存款	1.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
臺灣郵政轉存款	2.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	1.82	4.67	0.24	1.97	5.20	1.00	4.47	3.62	2.53	-	-
應付金融債券	1.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定公平價值衡量金融債券	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	1.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長期借款	0.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品負債	1.54	5.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### 大華證券公司

大華證券公司發行之應付公司債，有部分係屬浮動利率之債務，故市場利率變動將使借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。市場利率增加 1%，將增加大華證券公司未來現金流出約 1,200 仟元。

大華證券公司及其子公司九十六及九十五年底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 9,343,701 仟元及 30,975,095 仟元，金融負債分別為 900,000 仟元及 8,065,971 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 740,254 仟元及 7,446,460 仟元，金融負債均為 300,000 仟元。

(九)現金流量避險

本公司

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

被避險項目	指定之避險工具	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日		現金流量預期產生期間	相關利益損失預期於損益表認列期間
		名目本金	公平價值	名目本金	公平價值		
浮動利率							
一應付公司債	利率交換合約	\$ 6,000,000	(\$ 48,039)	\$ 6,000,000	(\$ 142,902)	九十二年至九十七年	九十二年至九十七年

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	(\$ 2,270)	(\$239,973)
由股東權益轉列當年度損失之金額	97,133	97,071

中華開發工業銀行

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

被避險項目	指定之避險工具	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日		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	\$ 12,000,000	(\$ 250,376)	\$ 14,000,000	(\$ 560,904)	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	7,786	( 221)	19,558	( 746)	九十二年至九十七年	九十二年至九十七年
		\$ 12,007,786	(\$ 250,597)	\$ 14,019,558	(\$ 561,650)		

	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	\$152,768	(\$673,251)
由股東權益轉列當年度損失之金額	158,285	111,601

(十)大華證券公司及其子公司衍生性金融商品之資訊：

大華證券公司

衍生性金融商品除認購（售）權證及期貨與選擇權係以公開報價決定公平價值外，餘係以評價方法估計公平價值。大華證券公司於九十六及九十五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 519,838 仟元及 341,388 仟元。

1.認購（售）權證

(1)發行認購（售）權證目的及達成該目的策略

大華證券公司因交易為目的而發行認購（售）權證。

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

(2)信用風險

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

(3)市場風險

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

大華證券公司係以 Delta Risk 衡量認購（售）權證之市場風險，Delta Risk 係指包含權證及避險股票之投資組合，受市場風險因子變動（上升）1% 所可能造成公平價值的變動。

市 場 風 險	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
Delta Risk	\$ 1,411	\$ 2,969

(4) 金融商品槓桿倍數

請參閱附註二十四。

(5) 衍生性金融商品之公平價值

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
營業證券—避險部位	\$ 689,697	\$ 689,697	\$ 2,590,468	\$ 2,590,468
<u>負 債</u>				
發行認購（售）權證負債	1,310,862	1,310,862	1,305,772	1,305,772
發行認購（售）權證再買回	( 1,126,298)	( 1,126,298)	( 870,182)	( 870,182)
應付債券—避險部位	1,908	1,908	-	-

(6) 認購（售）權證發行損益

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
出售證券利益（損失）		
— 避險	( \$ 204,703)	\$ 15,844
發行認購（售）權證負債價值變動利益	\$ 3,926,838	\$ 1,062,180
發行認購（售）權證再買回價值變動損失	( 3,366,754)	( 968,937)
認購（售）權證逾期失效利益	11,802	9,750
到期前履約損失	( 283,026)	( 73,832)
認購（售）權證發行淨利益	\$ 288,860	\$ 29,161

(7) 流動性風險

大華證券公司發行認購（售）權證已事先收取權證權利金並建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，故標的證券無法以合理價格出售之流動性風險甚低，僅有可能因隨標的證券市場價格變化而需調節持有

權證及營業證券避險部位所產生資金流動性風險。惟在大華證券公司之營運資金足以支應履行所發行認購（售）權證合約之義務下，無法籌措資金以履行合約義務之資金流動性風險極低。

## 2.期貨及選擇權

### (1)持有期貨及選擇權商品之種類及目的

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

### (2)合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買/賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金		公 平 價 值 ( 註 二 )
			( 註 一 )	( 註 二 )	
九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					
期貨契約	電子類股價指數期貨 契約	買方	38	\$ 51,302	\$ 53,337
	金融期貨股價指數期 貨契約	買方	27	24,560	25,374
	臺灣股價指數期貨契 約	買方	1,006	1,685,734	1,706,780
	臺灣股價指數期貨契 約	賣方	57	( 94,108)	( 96,822)
	小型臺灣股價指數契 約	賣方	184	( 76,695)	( 78,167)
選擇權契約	電子選擇權合約買權	買方	100	2,700	1,360
	電子選擇權合約買權	賣方	420	( 635)	( 776)
	電子選擇權合約賣權	買方	100	3,300	3,975
	電子選擇權合約賣權	賣方	40	( 285)	( 122)
	金融選擇權合約買權	買方	10	19	11
	金融選擇權合約買權	賣方	410	( 1,278)	( 1,381)
	金融選擇權合約賣權	賣方	93	( 411)	( 45)
	臺灣股價指數選擇權 合約買權	買方	2,492	36,648	67,645
	臺灣股價指數選擇權 合約買權	賣方	18,031	( 69,414)	( 115,630)
	臺灣股價指數選擇權 合約賣權	買方	2,331	21,771	19,838
	臺灣股價指數選擇權 合約賣權	賣方	5,006	( 32,295)	( 23,181)
	個股選擇權合約賣權	賣方	5	( 8)	( 2)
	非金電選擇權合約買 權	賣方	100	( 1)	( 1)

(接次頁)



(承前頁)

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買/賣方 契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金		
			( 註 一 )	公 平 價 值 ( 註 二 )	
九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日					
期貨契約	電子類股價指數期貨契約	買方	48	\$ 62,523	\$ 63,797
	金融期貨股價指數期貨契約	買方	72	75,637	77,530
	金融期貨股價指數期貨契約	賣方	4	( 4,204)	( 4,244)
	臺灣股價指數期貨契約	買方	1,546	2,387,344	2,436,496
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	202	( 300,386)	( 317,080)
	小型臺灣股價指數契約	買方	205	78,762	80,770
	小型臺灣股價指數契約	賣方	93	( 33,743)	( 36,550)
選擇權契約	電子選擇權合約買權	賣方	64	( 665)	( 801)
	電子選擇權合約賣權	賣方	23	( 49)	( 13)
	金融選擇權合約買權	賣方	77	( 243)	( 324)
	金融選擇權合約賣權	賣方	211	( 672)	( 489)
	臺灣股價指數選擇權合約買權	買方	8,145	99,366	205,663
	臺灣股價指數選擇權合約買權	賣方	33,645	( 102,863)	( 233,242)
	臺灣股價指數選擇權合約賣權	買方	5,190	31,738	11,915
	臺灣股價指數選擇權合約賣權	賣方	17,320	( 67,567)	( 40,083)
	個股選擇權合約買權	賣方	19	( 159)	( 318)
	個股選擇權合約賣權	買方	5	-	-
	個股選擇權合約賣權	賣方	400	( 40)	( 20)

註一：期貨契約係買賣期貨契約時之契約價值，選擇權契約係買賣時所支付或收取之權利金。

註二：係年底期貨交易所公布之結算價。

負 債	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
應付借券—避險部位	\$ 26,469	\$ 26,469

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華證券公司之交易對象均透過臺灣期貨交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

### (3) 市場風險

大華證券公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司之營運資金足以支應。市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華證券公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。基於穩健原則，大華證券公司採取借券出售交易來規避市場價格風險，當選擇權標的價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值進場調節借券出售部位之數量。

大華證券公司係以 Delta Risk 衡量期貨及選擇權之市場風險，Delta Risk 係指包含期貨及選擇權之投資組合，受各類指數變動（上升）1%所可能造成公平價值的變動。

市 場 風 險	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
Delta Risk	(\$ 2,959)	(\$ 7,207)

### (4) 流動性風險

大華證券公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司之營運資金足以支應。另大華證券公司所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

九十六及九十五年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金—自有資金分別為 955,750 仟元及 1,263,859 仟元。

九十六年底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 92,829 仟元，賣出選擇權負債為 141,138 仟元。

九十五年底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 217,578 仟元，賣出選擇權負債 275,290 仟元。

(5)從事期貨交易之損益

九十六及九十五年度之期貨契約淨利益分別為 617,647 仟元及 475,536 仟元。

(6)從事選擇權交易之損益

九十六及九十五年度選擇權交易之淨損失分別為 701,612 仟元及 325,686 仟元。

(7)九十六及九十五年度從事期貨及選擇權相關交易之避險而產生之出售證券損失－避險分別為 1,169 仟元及 348 仟元。

3.利率交換

(1)持有利率交換目的及達成策略

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

(2)大華證券公司九十六及九十五年底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

交易目的	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	名目本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
付固定利率收浮動利率	\$ 37,687,000	\$ 470,962	\$ 470,962	\$ 2,200,000	\$ 1,163	\$ 1,163
依交易對象所屬地區分類	992,145	( 17,306 )	-	25,387,000	( 227,817 )	-
本國	20,900,000			14,600,000		
非本國 (包括於本國營 業之外商機構)	17,779,145			12,987,000		
付固定利率收反浮動利率 (九十六及九十五年底之 交易對象均屬本國)	400,000	( 1,571 )	-	400,000	( 37 )	-
收固定利率付浮動利率	4,554,513	67,176	67,176	19,203,000	297,516	297,516
依交易對象所屬地區分類	31,713,000	( 340,393 )	-	4,310,000	( 2,127 )	-
本國	25,798,000			15,698,000		
非本國 (包括於本國營 業之外商機構)	10,469,513			7,815,000		
收固定利率付反浮動利率 (九十六及九十五年底之 交易對象均屬非本國)	400,000	1,571	1,571	400,000	37	37
避險目的						
應付公司債						
付固定利率收反浮動利率 (九十六及九十五年底之 交易對象均屬非本國)	300,000	1,310	1,310	300,000	( 780 )	-

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3) 市場風險

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量利率交換交易之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
風險約當金額	\$348,899	\$320,046

### (4) 流動性風險

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

(5) 大華證券公司於九十六及九十五年度從事利率交換交易之淨利益分別為 66,272 仟元及 96,236 仟元。

## 4. 轉換公司債資產交換

### (1) 持有轉換公司債資產交換目的

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

(2)大華證券公司九十六及九十五年底之資產交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		
	合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )	公 平 價 值	信 用 風 險 ( 最 大 潛 在 基 險 金 額 )	合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )	公 平 價 值	信 用 風 險 ( 最 大 潛 在 基 險 金 額 )
資產交換 IRS 合約價值	\$ 567,500	\$ 25,739	\$ 25,739	\$ 1,048,100	\$ 42,774	\$ 42,774
買入選擇權	9,265,800	( 337,791 )	-	7,666,500	( 313,568 )	-
賣出選擇權	9,833,300	466,528	466,528	8,714,600	1,179,889	1,179,899
賣出選擇權	11,732,800	( 592,509 )	-	8,849,800	( 1,222,242 )	-
依交易對象所屬地區 分類						
賣出選擇權						
本 國	11,533,300			8,616,800		
非本國 (包括於 本國營業之外 商機構)	199,500			233,000		

上述九十六及九十五年底資產交換 IRS 合約價值及買入選擇權交易之交易對象所屬地區均屬本國者。

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3)市場風險

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

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量轉換公司債資產交換之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
風險約當金額	\$185,785	\$180,778

(4)流動性風險

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

(5)大華證券公司於九十六及九十五年度從事轉換公司債資產交換  
相關損失分別為 117,285 仟元及 189,710 仟元。

## 5. 結構型商品交易契約

### (1) 結構型商品交易契約目的

大華證券公司以交易為目的而發行結構型商品交易契約。

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

(2)大華證券公司九十六及九十五年底之結構型商品交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	名目	本金	公平價值	名目	本金	公平價值
			信用風險 (最大潛在 暴險金額)			信用風險 (最大潛在 暴險金額)
<u>股權連結商品</u>						
固定收益商品交易	\$ 93,566	(\$ 93,460)	\$ -	\$ 66,196	(\$ 65,846)	\$ -
買入選擇權	93,566	53,145	53,145	66,196	19,002	19,002
賣出選擇權	55,544	( 7,223)	-	26,196	( 10,506)	-
<u>保本型商品</u>						
固定收益商品交易	30,590	( 30,396)	-	9,677	( 9,646)	-
賣出選擇權	30,590	( 195)	-	9,677	( 37)	-
<u>信用連結商品</u>						
固定收益商品交易	1,785,000	( 1,747,297)	-	-	-	-
選擇權價值	1,785,000	( 44,621)	-	-	-	-

九十六及九十五年底結構型商品交易之交易對象所屬地區  
係均屬本國者。

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產</u>				
營業證券—避險部位 履約保證金(帳列存 出保證金)	\$ 2,907,022	\$ 2,907,022	\$ 312,277	\$ 312,277
	7,000	7,000	4,000	4,000

(接次頁)

(承前頁)

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
履約保證金(帳列營業證券-自營)	\$ 37,250	\$ 37,250	\$ -	\$ -
履約保證金(帳列交易目的金融資產-非流動-政府公債)	15,684	15,684	-	-

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

### (3)市場風險

大華證券公司結構型商品市場風險係透過未到期契約本金總額、整體 delta 風險值及停損限制來控管從事結構型商品交易所衍生之市場風險，當部位損失達到預警點時，風險控管單位即提出預警通知，部位損失達到停損點時應於一個營業日內進行處理。因是市場風險對大華證券公司整體而言並不重大。

此外大華證券公司同時以市場風險約當金額衡量結構型商品交易之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市場風險	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
風險約當金額		
股權連結商品及保 本型商品	\$ 16,269	\$ 5,574
信用連結商品	( 65,100)	-

### (4)流動性風險

大華證券公司將從事結構型商品交易向交易相對人所收取之交易價金，運用於投資固定收益商品及連結標的證券，因是

於到期時大華證券公司僅需歸還交易相對人原始收取之本金及依約定之固定收益，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

(5)大華證券公司於九十六及九十五年度從事結構型商品交易契約相關利益分別為 180,166 仟元及 97,011 仟元；出售證券利益一避險分別為 16,488 仟元及 44,775 仟元。

## 6. 債券選擇權契約

### (1) 持有債券選擇權商品契約目的

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

(2)大華證券公司九十六及九十五年底之債券選擇權交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	買/賣方	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
		合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
選擇權－買權	買方	\$ 600,000	\$ 806	\$ 806	\$ 1,500,000	\$ 930	\$ 930
選擇權－買權	賣方	300,000	( 437)	-	1,200,000	( 675)	-
選擇權－賣權	買方	-	-	-	1,900,000	533	533
選擇權－賣權	賣方	-	-	-	600,000	( 84)	-

九十六及九十五年底之交易對象所屬地區係均屬本國者。

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3) 市場風險

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



大華證券公司係以 Delta Risk 衡量債券選擇權交易之市場風險，Delta Risk 係指債券選擇部位受市場風險因子變動(上升) 1bp (基本點)，所可能造成公平價值的變動。

	九 十 六 年	九 十 五 年
市 場 風 險	十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
Delta Risk	(\$ 107)	(\$ 279)

#### (4)流動性風險

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

(5)大華證券公司於九十六及九十五年度從事債券選擇權相關損失分別為 2,742 仟元及 20,190 仟元。

### 7.股權選擇權

#### (1)發行股權選擇權目的

大華證券公司因交易為目的而發行股權選擇權。

大華證券公司非以交易為目的而持有之營業證券一避險，係為規避投資人持有股權選擇權而要求履約換券之風險。大華證券公司避險策略之目的係以達成規避大部分股權選擇權市場價格風險。大華證券公司作為避險工具之標的證券與所發行股權選擇權之公平價格呈高度相關，並定期評估及調節持有之部位。

#### (2)信用風險

大華證券公司發行股權選擇權時，已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

#### (3)市場風險

大華證券公司發行股權選擇權所面對之主要市場風險係數為 delta、gamma 及 vega，係受標的證券價格、波動性利率及距到期日等因素影響導致股權選擇權價格隨之變動，使大華證券公司面臨持有人到期前履約之風險。基於穩健原則，大華證券公司採取動態避險之風險沖銷策略來規避市場價格風險，當標

的證券價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值，進場調節標的證券之數量。

大華證券公司係以 Delta Risk 衡量股權選擇權之市場風險，Delta Risk 係指包含股權選擇權及避險股票之投資組合，受市場風險因子變動（上升）1%所可能造成公平價值的變動。大華證券公司九十六及九十五年底已無未到期之股權選擇權交易契約。

大華證券公司於九十六年度從事股權選擇權交易契約相關利益為 610 仟元；出售證券利益－避險為 208 仟元。

#### 流動性風險

大華證券公司發行股權選擇權已事先收取權利金並建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，故標的證券無法以合理價格出售之流動性風險甚低，僅有可能因隨標的證券市場價格變化而需調節持有營業證券避險部位所產生資金流動性風險。惟在大華證券公司之營運資金足以支應履行所發行股權選擇權合約之義務下，無法籌措資金以履行合約義務之資金流動性風險極低。

#### 大華控股公司

衍生性金融商品除期貨及選擇權係以公開報價決定公平價值外，餘係以評價方法估計價值。

#### 1.期貨及選擇權

##### (1)持有期貨及選擇權商品之種類及目的

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

##### (2)合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額	公 平 價 值 (註一)
		買/賣方	契 約 數		
九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	十 年 期 美 國 中 期 公 債 期 貨	買 方	200	\$ 728,231	\$ 735,452

(接次頁)

(承前頁)

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額	公 平 價 值 ( 註 一 )
		買 / 賣 方	契 約 數		
九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	摩 根 台 灣 股 價 指 數 期 貨	買 方	972	\$ 999,858	\$ 1,014,152

註一：係年底期貨交易所公布之結算價。

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華控股公司之交易對象均透過美國芝加哥交易所及新加坡國際金融交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

### (3)市場風險

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

### (4)流動性風險

大華控股公司從事期貨交易合約之保證金及選擇權合約之保證金或權利金已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金餘額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華控股公司之營運資金足以支應。另大華控股公司所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

九十六及九十五年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金分別為 200,390 仟元及 323,912 仟元。

## 2.轉換公司債資產交換

### (1)持有轉換公司債資產交換目的

大華控股公司從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同

需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

(2)大華控股公司九十六及九十五年底之資產交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換 IRS 合約						
價值	\$ 32,430	(\$ 1,760)	\$ -	\$ 443,292	(\$ 29,409)	\$ -
買入選擇權	32,430	1,681	1,681	443,292	39,214	39,214

上述九十六及九十五年底資產交換 IRS 合約價值及買入選擇權交易之交易對象所屬地區均屬本國者。

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

(3)市場風險

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

(4)流動性風險

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

### 3. 結構型固定收益商品交易契約

(1)結構型固定收益商品交易契約目的

大華控股公司以交易為目的而從事結構型固定收益商品交易契約。

大華控股公司從事結構型固定收益商品交易（帳列指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債）係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將普通公司債以發行結構型固定

收益債券方式將債券之信用端出售予投資人，並取得選擇權備供出售予不同需求之投資人，以促進轉換公司債之流動性，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。另大華控股公司亦同時與其他交易商從事結構型固定收益商品交易（帳列指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債）以擴大投資管道，有效運用公司資本。

(2)大華控股公司九十六年底已無未到期之結構型固定收益商品交易契約，另九十五年底之結構型固定收益商品交易契約相關之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		
	名 目 本 金	公 平 價 值	信用風險（最大 潛在暴險金額）
指定公平價值變動列入損益之金融資產－結構型商品	\$ 162,975	\$ 145,069	\$ 145,069
指定公平價值變動列入損益之金融負債－結構型商品	143,418	( 157,448)	-
<u>依交易對象所屬地區分類</u>			
指定公平價值變動列入損益之金融負債－結構型商品			
本    國	37,484		
非本國（包括於本國營業之外商機構）	105,934		

上述九十五年底指定公平價值變動列入損益之金融資產－結構型商品交易對象係均屬非本國者（包括於本國營業之外商機構）。

大華控股公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華控股公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3) 市場風險

大華控股公司發行結構型固定收益商品，於出售時，已將發行人之信用風險轉移予交易對手，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

### (4) 流動性風險

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

## 4. 海外可轉換公司債選擇權

### (1) 持有海外可轉換公司債選擇權目的

大華控股公司以交易為目的而從事海外可轉換公司債選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。另大華控股公司亦出售轉換公司債資產交換選擇權及結構型固定收益商品選擇權予不同之投資人以賺取利差，及促進轉換公司債之流通性。

### (2) 大華控股公司九十六及九十五年底之海外可轉換公司債選擇權交易相關之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
買入選擇權	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 97,785	\$ 877	\$ 877
賣出選擇權	32,430	( 1,850)	-	338,988	( 8,006)	-
<u>依交易對象所屬地區</u>						
<u>分類</u>						
賣出選擇權						
本國	32,430			143,418		
非本國(包括於 本國營業之外 商機構)	-			195,570		

上述九十五年底海外可轉換公司債買入選擇權交易之交易對象係均屬非本國者(包括於本國營業之外商機構)。

大華控股公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華控股認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3)市場風險

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

### (4)流動性風險

賣出選擇權部分，因大華控股公司同時持有標的證券及買入選擇權，故無重大之額外現金需求。大華控股公司買入選擇權，係以交易為目的，因此並未預期將予以執行，故無重大之現金流量需求。

## 5.利率交換

### (1)持有利率交換目的及達成策略

大華控股公司目前所承作利率交換為避險性質利率交換（非屬適用避險會計），主要係為規避轉換公司債資產交換及結構型固定收益商品交易之利率交換部位之現金流量風險為目的。大華控股公司以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

(2)大華控股公司九十六及九十五年底已無未到期之利率交換合約。

## 大華期貨公司

### 1.衍生性商品之種類及目的

大華期貨公司從事指數期貨合約及期貨選擇權合約係以交易為目的。

### 2.信用風險

信用風險係指若交易對象違約，則大華期貨公司將產生之損失。因大華期貨公司係透過臺灣期貨交易所或透過其他期貨商於國外交易所下單買賣，故預期不致產生重大信用風險。

### 3.市場風險

市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華期貨公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持

保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。

#### 4. 流動性風險

大華期貨公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已支付，嗣後當價格波動使交易保證金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，故現金流量之需求甚低。

#### 5. 從事衍生性商品交易之損益及未平倉合約相關資訊

大華期貨公司截至九十六及九十五年底已無未平倉之衍生性商品合約。

### 四十六、風險控制及避險策略

#### 本公司

本公司訂有書面化之風險管理政策，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。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂書面化規章（例如市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險等相關準則）。因應金融環境變化，董事會不定期覆核本公司風險管理相關規定並且定期覆核實際處理情形，以確保公司風險管理有被確實執行。

本公司設有風險管理委員會，統籌本公司及子公司之風險管理事宜。另設有風險管理處，其主要職責為掌理信用風險、市場風險及作業風險等相關事宜，並定期向董事會報告風險管理執行情形暨改善方案。

#### 中華開發工業銀行及其子公司

中華開發工業銀行訂有書面化之風險管理政策，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。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章（例如市場風險、信用風險、作業風險及流動風險等相關準則）。因應金融環境變化，董事會不定期覆核本行風險管理相關規定，並且每月覆核實際處理情形，以確保公司風險管理有被確實執行。



中華開發工業銀行設有風險管理委員會，統籌中華開發工業銀行之風險管理事宜。另設有風險管理處，其主要職責如下：

- (一) 遵循母公司風險管理政策及報告中華開發工業銀行風險管理事項。
- (二) 協助中華開發工業銀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。
- (三) 規劃、推動及維護中華開發工業銀行風險管理制度及政策。
- (四) 彙總、監督、控管、評量及檢討改進中華開發工業銀行之整體經營風險。
- (五) 管理全行市場、信用、作業、流動性及利率等各類風險額度。
- (六) 建置、控管中華開發工業銀行利害關係人風險管理相關系統。
- (七) 督導、協助子公司風險管理相關事項。
- (八) 辦理其他有關風險管理事項。

#### 大華證券公司及其子公司

大華證券公司訂有書面之風險管理規範，內容涵括風險管理實質精神，及遵循中華開發金控母公司風險管理政策與架構；大華證券公司風險管理之目標，期望移轉或降低潛在且不利於公司經營績效之影響。

大華證券公司已設置獨立「風險管理部」，負責風險管理相關監控及執行事宜，另依總體風險訂定之各類業務限額並為實質管理；此外，針對特定風險（例如衍生性商品），均定期向董事會呈報與揭露部位風險值。風險管理部亦定期召開風險管理會議，檢討並確實管理各類風險曝險。

董事會負責定期監督檢視實際執行運作情形，以確保大華證券公司風險管理之有效落實。

#### 四十七、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註四十五。

四十八、中華開發工業銀行資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年 度	九十六年十二月三十一日
自有資本	第一類資本		\$ 28,157,552
	第二類資本		-
	第三類資本		-
	自有資本		28,157,552
加權風險性資產額	信用風險	標準法	108,694,262
		內部評等法	不適用
		資產證券化	3,350,317
	作業風險	基本指標法	16,815,225
		標準法／選擇性標準法	不適用
		進階衡量法	不適用
	市場風險	標準法	38,131,650
		內部模型法	不適用
	加權風險性資產總額		
資本適足率			16.86%
第一類資本占風險性資產之比率			16.86%
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			25.67%

註一：本表自有資本與加權風險性資產額係依「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。

註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註三：本表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<sub>i</sub> 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。

	九十五年十二月三十一日
自有資本淨額 (註一)	\$ 46,929,456
風險性資產總額 (註一)	141,598,886
資本適足率 (註一)	33.14%
第一類資本占風險加權風險性資產之比率 (註一)	102.48%
第二類資本占風險加權風險性資產之比率 (註一)	6.42%
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%

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。

2. 資本佔風險加權風險性資產之比率之資本係未扣除資本減除項目之金額計算而得。

註二：總資產係指資產負債表之資產總計金額。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

#### 四十九、中華開發工業銀行放款品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

##### (一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款請參閱附表七。

(二)信用風險集中情形

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度淨 值比例(%) (註四)
1	台塑集團	9,093,864	6.74
2	奇美集團	5,308,215	3.94
3	佳世達集團(原明基集團)	4,708,869	3.49
4	大同集團	3,947,477	2.93
5	亞東集團	3,383,630	2.51
6	華新集團	2,754,317	2.04
7	長榮集團	2,699,969	2.00
8	中鋼集團	2,057,112	1.52
9	華航集團	1,657,850	1.23
10	金寶仁寶集團	1,554,940	1.15

九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度淨 值比例(%) (註四)
1	台塑集團	6,009,164	4.92
2	亞東集團	3,740,461	3.06
3	佳世達集團(原明基集團)	2,732,085	2.24
4	華新集團	2,648,164	2.17
5	大同集團	2,167,621	1.78
6	力霸集團	2,135,222	1.75
7	中鋼集團	1,742,425	1.43
8	華航集團	1,699,550	1.39
9	金寶仁寶集團	1,567,528	1.28
10	長榮集團	1,510,630	1.24

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註二：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註三：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註四：係分別以九十五及九十四年度淨值減除九十五及九十四年度盈餘分配後之金額計算。

(三)利率敏感性資訊：請參閱附註四十五。

(四)獲利能力

單位：%

項 目		九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	3.50	6.07
	稅 後	3.42	5.95
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.85	10.11
	稅 後	6.70	9.90
純 益 率		77.35	89.46

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

(五)資產及負債之到期分析

#### 新臺幣到期日期限結構分析表

九十六年十二月三十一日

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	\$ 248,130,388	\$ 29,014,582	\$ 11,103,765	\$ 13,395,475	\$ 22,627,565	\$ 171,989,001
主要到期資金流出	271,354,117	52,215,734	3,854,677	3,623,795	11,254,958	200,404,953
期距缺口	( 23,223,729 )	( 23,201,152 )	7,249,088	9,771,680	11,372,607	( 28,415,952 )

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

九十六年十二月三十一日

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	\$ 1,546,688	\$ 596,352	\$ 199,599	\$ 102,862	\$ 39,063	\$ 608,812
主要到期資金流出	1,359,178	1,002,074	234,390	28,387	611	93,716
期距缺口	187,510	( 405,722)	( 34,791)	74,475	38,452	515,096

九十五年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,069,283	\$ 457,846	\$ 95,975	\$ 153,594	\$ 19,994	\$ 341,874
主要到期資金流出	951,213	772,338	152,637	869	1,173	24,196
期距缺口	118,070	( 314,492)	( 56,662)	152,725	18,821	317,678

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

五十、中華開發工業銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額：

- (一)信託帳資產負債表及財產目錄：請參閱附註四十二。
- (二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

五十一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

九十六年十二月資訊請參閱附表十一。

五十二、金融控股公司財務報表及其銀行及證券子公司簡明合併資產負債表及合併損益表：

請參閱附表十二。

五十三、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額：

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四十、共同營業場所之租金費用請參閱附註四十二者外，餘尚無此情形。

五十四、子公司重大承諾事項及或有負債：

參閱附註四十二，重大災害損失：無。

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

參閱附註四十九。

五十六、專屬期貨自營業務之特有風險

大華證券公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。大華證券公司每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，大華證券公司立即補繳保證金或提前平倉。

截至九十六年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 30,450 口，其中已繳原始保證金為 356,423 仟元，超額保證金為 599,327 仟元。

截至九十五年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 67,269 口，其中已繳原始保證金為 653,688 仟元，超額保證金為 610,171 仟元。

五十七、專屬期貨經紀業務之特有風險

客戶委託大華期貨公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得巨額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響大華期貨公司之財務安全，大華期貨公司與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，大華期貨公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，大華期貨公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

期貨交易人從事股票選擇權契約賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金，惟大華期貨公司九十六及九十五年底並未有買權賣方交易人抵繳保證金之情形。

## 五十八、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

大華證券公司期貨部門及其子公司大華期貨公司各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

### (一)大華證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		
		計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{1,749,404}{153,743}$	=11.38	≥1	$\frac{2,017,183}{328,848}$	=6.13	≥1
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{1,916,988}{145,828}$	=13.15	≥1	$\frac{2,344,094}{326,485}$	=7.18	≥1
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{1,749,404}{400,000}$	=437%	≥60% ≥40%	$\frac{2,017,183}{400,000}$	=504%	≥60% ≥40%
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{1,388,690}{356,423}$	=390%	≥20% ≥15%	$\frac{1,292,787}{653,688}$	=198%	≥20% ≥15%

### (二)大華期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		
		計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{823,137}{46,496}$	=17.70	≥1	$\frac{820,036}{53,638}$	=15.29	≥1
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{3,587,673}{2,912,705}$	=1.23	≥1	$\frac{4,387,165}{3,733,749}$	=1.18	≥1
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{823,137}{400,000}$	=206%	≥60% ≥40%	$\frac{820,036}{400,000}$	=205%	≥60% ≥40%
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{807,523}{397,348}$	=203%	≥20% ≥15%	$\frac{789,620}{1,326,695}$	=60%	≥20% ≥15%

## 五十九、大華期貨經理公司接受委託交易總金額佔淨值之倍數

九十六及九十五年底，大華期貨經理公司因從事期貨經理業務，而接受委託交易總金額佔淨值之倍數分別為 0.476 及 1.083。

## 六十、專屬期貨經理事業之特有風險

全權委託期貨交易係指期貨經理事業接受客戶委任，對客戶交付之委託資金，就有關期貨交易為分析、判斷，並基於該分析判斷，為委任人執行期貨交易。客戶於委託大華期貨經理公司進行全權委託期



貨交易前，須注意期貨交易低保證金財務槓桿特性，於可能產生極大利潤同時亦可能產生極大損失，客戶應審慎考慮本身財務能力及經濟狀況是否適於此交易。全權委託期貨交易並非絕無風險，大華期貨經理公司以往之經理績效不保證委託交易資金之最低收益，大華期貨經理公司除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

#### 六十一、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. 資金貸予他人：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司、中華開發工業銀行、大華證券公司及其子公司不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：大華證券公司及其子公司不適用；本公司、中華開發工業銀行及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司及轉投資事業無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表五。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表八。
10. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十四。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表六。

13. 從事衍生性商品交易：本公司及子公司之相關資訊請參閱附註七及四十五。

(三) 子公司大陸投資資訊：請參閱附表十三。

(四) 業務別財務資訊，請參閱附表十四。

(五) 本公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十五。

#### 六十二、依證期會台財證(二)字第 0920004507 號函規定揭露事項

大華證券公司於英屬開曼群島設立之外國事業之業務經營情形等資訊如下：

(一) 資產負債表：詳附表十六。

(二) 損益表：詳附表十七。

(三) 持有證券明細：詳附表十八。

(四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：

1. 從事衍生性金融商品情形：詳附註四十五。

2. 資金來源：營運資金。

(五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：

1. 九十六年度無從事資產管理業務收入。

2. 九十六年度並無發生爭訟事件。

#### 六十三、部門別財務資訊

(一) 產業別資訊

本公司九十六及九十五年度產業別資訊如下：

	九	十	六	年	度
	銀行部門	證券部門	其他部門	調整及沖銷	合計
來自各部門之收入	\$ 5,674,259	\$ 1,801,751	\$ 48,721	(\$ 61,650)	\$ 7,463,081
部門利益(損失)	\$ 9,687,809	(\$ 1,620,583)	(\$ 677,213)	(\$ 500,977)	\$ 6,889,036
按權益法認列之投資收益					1,437,307
—淨額					\$ 8,326,343
稅前淨利					\$ 350,576,164
可辨認資產	\$ 291,268,707	\$ 60,763,487	\$ 3,371,215	(\$ 4,827,245)	14,689,077
採權益法之股權投資					\$ 365,265,241
資產合計					
折舊與攤銷費用	\$ 170,473	\$ 143,862	\$ 8,715		
資本支出金額	\$ 66,385	\$ 35,386	\$ 14,227		

	九	十	五	年	度
	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	調 整 及 沖 銷	合 計
來自各部門之收入	\$ 3,580,223	\$ 1,703,341	\$ 6,376	(\$ 20,538)	\$ 5,269,402
部門利益(損失)	\$ 13,451,411	\$ 2,408,982	(\$ 614,693)	(\$ 546,589)	\$ 14,699,111
按權益法認列之投資收益					
—淨額					180,901
稅前淨利					\$ 14,880,012
可辨認資產	\$268,533,775	\$ 92,674,770	\$ 10,796,620	(\$ 13,142,089)	\$358,863,076
採權益法之股權投資					13,112,669
資產合計					\$371,975,745
折舊與攤銷費用	\$ 151,278	\$ 175,421	\$ 7,996		
資本支出金額	\$ 261,998	\$ 53,489	\$ 4,155		

(二)本公司及子公司並無國外營運部門或占營業收入 10% 以上之客戶，故無需揭露地區別或客戶別之財務資訊。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十六年度

附表一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	資金貸與性質(註一)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵	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., Limited	員工	短期借款	KRW 21,200,000	-	4.0	2	\$ -	員工借款	\$ -	-	\$ -	KRW 30,000,000	KRW 90,000,000
2	開發工銀資產管理股份有限公司	東榮纖維工業股份有限公司	其他應收款-其他	\$ 21,500	\$ 21,500	-	2	-	營業週轉	18,072	織布機9台、提花機9台	-	-	(註二)
3	中華開發資產管理股份有限公司	中華成長三資產管理股份有限公司	其他應收款-關係人	700,000	-	2.0	2	-	營業週轉	-	-	-	-	(註二)
4	中華成長一資產管理股份有限公司	中華成長三資產管理股份有限公司	其他應收款-關係人	320,000	320,000	2.0	2	-	營業週轉	-	-	-	-	(註二)

註一：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者。

註二：係依淨值之40%為資金貸與總限額。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十六年度

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	華開租賃股份有限公 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。	\$ 228,256	\$ 152,904	\$ -	25.79%	對外背書保證總金額 不得超過本公司淨 值之五倍。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十六年十二月三十一日

附表三

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額(註二及註七)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華創業投資股份有限公司	股票							
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	947,783	\$ 13,269	0.91	\$ 13,269	
	鈞寶電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	368,962	12,914	0.49	12,914	
	和鑫光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,060,896	10,577	0.11	10,577	
	中華映管股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,226,751	13,801	0.01	13,801	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	121	
	億力光電(原勁佳光電)股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,957,455	35,211	2.46	35,279	
	全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	329,203	4,402	0.25	3,213	
	新鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	520,625	10,500	0.87	6,180	
	中亞創業投資股份有限公司	股票						
Pacifictech Microelectronics Co., Limited		無	採權益法之股權投資	2,000,000	26,141	10.78	17,332	(註五)
東浦精密光電股份有限公司		無	採權益法之股權投資	597,514	16,366	0.80	4,649	(註六)
精碟科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	3,118,811	18,183	0.24	18,183	
億光電子股份有限公司		本公司為該公司董事	備供出售金融資產	1,389,737	165,379	0.40	165,379	
大聯大投資控股股份有限公司		無	備供出售金融資產	53,380	2,066	0.01	2,066	
晶元光電股份有限公司		無	備供出售金融資產	843	117	-	117	
弘捷電路股份有限公司		無	備供出售金融資產	400,000	5,600	0.38	5,600	
斐成企業股份有限公司		無	備供出售金融資產	1,196	50	-	50	
正文科技股份有限公司		本公司為該公司董事	備供出售金融資產	2,714,585	150,931	1.13	150,931	
瑞傳科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	144	9	-	9	
智冠科技股份有限公司		本公司為該公司董事	備供出售金融資產	418,448	36,698	0.34	36,698	
中華映管股份有限公司		無	備供出售金融資產	5,991,193	67,401	0.06	67,401	
智寶電子股份有限公司		無	備供出售金融資產	1,118,396	7,079	0.30	7,079	
台灣奈普光電科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	1,784,218	49,423	0.99	49,423	
東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	575,057	18,517	0.47	18,517		
友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	25,400	0.01	25,400		

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中亞創業投資股份有限公司	股票							
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	\$ 42,100	0.01	\$ 42,100	
	由田新科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	540,015	19,494	1.22	19,494	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	140,000	25,900	0.14	25,900	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	878,784	32,515	1.21	32,515	
	華孚科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	210,000	4,998	0.09	4,998	
	億力光電(原勁佳光電)股份有限公司	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	35,279	
	富昕科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	186,570	6,054	0.18	1,300	
	亞太固網寬頻股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000,000	5,000	0.08	11,888	
	理義科技股份有限公司	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	4,526	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	2.72	8,949	
	永洋科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	152,493	1,830	0.29	1,525	
	新鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	615,453	12,396	1.03	7,316	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	121	
	毅金工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	515,790	6,750	1.62	6,912	
	南擘科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	219,448	3,633	1.89	3,633	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,823	0.82	1,771	
	欣寶電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	754,500	18,354	0.45	9,567	
	碩琦科技股份有限公司	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	2,138	
	碩頤科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	630,518	8,995	2.19	6,460	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	640,000	17,500	1.83	5,248	
	普羅通信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,586,650	15,867	6.10	8,306	
	兆利科技工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	84,000	4,901	0.21	9,240	
建欣電科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	360,000	9,108	0.66	10,620		
家程科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	1.61	8,098		
矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	792,000	31,776	2.99	63,360		
中歐創業投資股份有限公司	股票							
	億光電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	264	32	-	32	
	大聯大投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	34,279	1,327	-	1,327	
	漢磊科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	103	2	-	2	
	鈞寶工業電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	67,581	2,365	0.09	2,365	
	喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	317,710	5,671	0.23	5,671	
	弘捷電路股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	899,800	12,597	0.86	12,597	
	中華映管股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,821,359	20,490	0.02	20,490	
康舒科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	43,040	723	0.01	723		

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中歐創業投資股份有限公司	股票							
	福祿電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	25,182	\$ 204	0.02	\$ 204	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	589,449	32,773	0.24	32,773	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	51,036	2,139	0.08	2,139	
	聯鈞光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	716,313	18,266	0.66	18,266	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,855,216	51,390	1.03	51,390	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	408,000	18,788	0.01	18,788	
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	449,440	20,450	0.01	20,450	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	500,000	17,900	0.03	17,900	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,000	5,100	0.01	5,100	
	廣明光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	560,801	24,731	0.20	24,731	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	5,156,193	11,137	0.61	11,137	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	505,972	32,129	0.01	32,129	
	由田新技股份有限公司	無	備供出售金融資產	475,011	17,148	1.07	17,148	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	878,784	32,515	1.21	32,515	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	150,000	63,150	0.01	63,150	
	晶通電子股份有限公司	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	-	
	亞太固網寬頻股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000,000	5,000	0.08	11,888	
	光環科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,370,000	21,920	1.94	41,100	
	全智科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	998,816	21,745	1.08	30,064	
	思達科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	531,793	3,552	2.69	8,395	
	億力光電(原勁佳光電)股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,500	12,800	0.83	11,903	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	121	
	公信電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	262,431	4,706	0.29	1,659	
	理義科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	117,825	2,860	1.46	959	
	易鼎股份有限公司	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	14,569	
	碩琦科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	5.00	4,276	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	2.72	8,949	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630,454	8,995	2.19	6,460	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	640,000	17,500	1.83	5,248	
	兆利科技工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	420,000	24,500	1.03	46,200	
	Derbysoft Holdings Limited—特別股	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	6,567	1.38	1,875	
	建欣電科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	360,000	9,108	0.66	10,620	
	家程科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	1.61	8,098	
	矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	792,000	31,776	2.99	63,360	

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中歐創業投資股份有限公司	債券 香港奧瑞金投資實業股份有限公司	無	無活絡市場之債務商品投資	-	\$ 19,396	-	\$ 19,396	
中瑞創業投資股份有限公司	股票 金鼎綜合證券股份有限公司	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	20,292,369	289,644	1.87	261,772	(註五)
	坦能電子股份有限公司	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	2,500,000	5,363	8.65	5,363	(註六)
	Pacifictech Microelectronics Co., Limited	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	2,666,668	40,516	14.37	23,104	(註五)
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	5,600	0.38	5,600	
	大聯大投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	60,429	2,339	0.01	2,339	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	7,743	324	0.01	324	
	瑞傳科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	182,333	11,414	0.18	11,414	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,427,024	79,343	0.59	79,343	
	精英電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,209,498	16,449	0.10	16,449	
	台灣奈普光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,346,216	37,290	0.75	37,290	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	800,890	50,857	0.01	50,857	
	宏碁股份有限公司	無	備供出售金融資產	568,400	36,093	0.02	36,093	
	億光電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	35,700	0.09	35,700	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	135,000	56,835	0.01	56,835	
	亞帝歐光電股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	948,687	35,101	1.31	35,101	
	華孚科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	5,950	0.10	5,950	
	FerroChina Limited	無	備供出售金融資產	13,200,000	548,064	1.57	548,064	
	理義科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	481,921	11,486	5.99	3,934	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	120	
	新鉅科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,271,432	26,101	2.12	15,059	
	毅金工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	515,790	6,750	1.62	6,912	
	晶通電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	370,000	5,550	2.30	-	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,823	0.82	1,771	
	達虹科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,635,000	77,671	0.78	60,255	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	2.72	8,949	
	矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	792,000	31,776	2.99	63,360	
	欣寶電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,509,000	36,707	0.91	19,347	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,280,000	35,000	3.66	10,496	

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	Derbysoft Holdings Limited—特別股	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	\$ 26,241	
	家程科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	1.61	8,098	
	瑞傳科技股份有限公司	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	1,411,330	88,349	-	88,349	
開發科技顧問股份有限公司	債券							
	香港奧瑞金投資實業股份有限公司	無	無活絡市場之債務商品投資	-	142,237	-	142,237	
	股票							
	坦能電子股份有限公司	無	採權益法之股權投資	187,500	2,712	0.65	403	(註六)
	中亞創業投資股份有限公司	無	採權益法之股權投資	8,346	54	0.01	129	(註五)
	中歐創業投資股份有限公司	無	採權益法之股權投資	1,216	67	-	15	(註五)
	百一電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	200,000	7,800	0.18	7,800	
	喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	18,919	338	0.01	338	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	57,949	3,628	0.06	3,628	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	479,622	26,667	0.20	26,667	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,315	2,108	0.08	2,108	
	廣明光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	466,565	20,575	0.17	20,575	
	松翰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,000	3,840	0.03	3,840	
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	308,000	14,014	-	14,014	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	505,972	32,129	0.01	32,129	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	472,500	1,021	0.06	1,021	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	408,000	18,788	0.01	18,788	
	台灣奈普光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	294,000	8,144	0.16	8,144	
	由田新技股份有限公司	無	備供出售金融資產	160,000	5,776	0.36	5,776	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	261,000	9,344	0.02	9,344	
晶元光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	13,900	0.02	13,900		
聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	150,000	63,150	0.01	63,150		
亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	11,550	427	0.02	427		
China Technology Venture Company Limited	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	375	7,789	5.07	7,682		
永洋科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	33,721	405	0.06	337		
巨有科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	27,274	325	0.08	390		
茂佳精密科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	70,000	2,100	0.22	1,234		
基金								
Newbury Ventrues III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	22,701	-	13,895		

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	股票							
	中華開發高科技投資股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	46,383,206	\$ 487,333	100.00	\$ 549,870	
	嘉聯益科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	17,338	298	0.01	298	
	緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,721	164	-	164	
	華容股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	6,271	62	-	62	
	瀚宇彩晶股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	70,380	1,013	-	1,013	
	勝德國際研發股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	189,742	10,189	0.18	10,189	
	創見資訊股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	82,555	8,421	0.02	8,421	
	宏正自動科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	58,429	5,720	0.06	5,720	
	長華電材股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	10,300	1,535	0.02	1,535	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	49,000	9,065	0.05	9,065	
	崧騰企業股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	6,655	254	0.02	254	
	ACC-凱撒飯店經營管理股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000	2	5.00	1	
	穩懋半導體股份有限公司	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	31,930	
	復興航空運輸股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	22,607	151	-	215	
	今鼎光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	413,275	11,250	1.41	5,726	
	正勳實業股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	744,058	12,061	1.78	11,471	
	富海工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	82,000	3,621	0.14	1,275	
	華德光電材料股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	499,000	4,990	2.50	4,990	
	科風股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	51,654	1,813	-	1,813	
中華開發高科技投資股份有限公司	股票							
	嘉聯益科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	237,990	4,093	0.08	4,093	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	235,109	14,318	0.18	14,318	
	台灣嘉碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	182,355	6,656	0.29	6,656	
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	733,471	69,680	0.85	69,680	
	巨馳國際股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	567,500	10,000	3.29	6,753	
	弘電電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	297,137	6,000	0.54	3,578	
	太景生物科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,700,000	17,000	0.97	25,500	
	全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	783,000	7,493	0.58	7,493	
	iStor Networks, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	1,328,442	29,849	2.21	86,197	
	歐聯股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	280,479	20,175	2.80	18,778	
	立弘生化科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,100,000	11,000	1.62	9,739	
	晶量半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	300,000	1,800	0.86	6,000	

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發高科技投資股份有限公司	股票							
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474	\$ 4,485	1.09	\$ 3,768	
	輝城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,086,030	17,008	2.70	17,105	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	股票							
	冠橙科技股份有限公司	無	採權益法之股權投資	600,000	4,093	3.31	4,093	(註六)
	台灣移動媒體科技股份有限公司	無	採權益法之股權投資	1,400,000	1,425	14.00	1,425	(註五)
	裕邦科技股份有限公司	無	採權益法之股權投資	1,050,000	3,760	6.53	3,760	(註五)
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,032,052	198,938	1.95	198,938	
	倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	890,205	29,021	1.06	29,021	
	合驥工業股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	3,688,750	52,380	4.61	52,380	
	台灣汽電共生股份有限公司	無	備供出售金融資產	524,726	8,265	0.12	8,265	
	長華電材股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,090,431	162,474	1.92	162,474	
	仁寶電腦工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,414,620	369,719	0.27	369,719	
	新揚科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	254,118	3,964	0.32	3,964	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,559,374	32,201	0.69	32,201	
	尚立股份有限公司	無	備供出售金融資產	630,000	8,883	1.59	8,883	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,764,860	342,117	4.20	342,117	
	陞泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	338,014	69,800	0.38	69,800	
	統盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	14,642,000	97,809	9.55	97,809	
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	420,033	13,525	0.34	13,525	
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,217,704	118,604	0.03	118,604	
	維熹科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,499,000	119,952	2.71	119,952	
	優盛醫學科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	5,875	0.37	5,875	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	385,000	71,225	0.42	71,225	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	5,600	0.02	5,600	
	橋樑金屬股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	18,960	0.24	18,960	
	台翰科技精密股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,709,152	166,912	6.04	166,912	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,741,849	422,398	6.59	422,398	
	鉅景科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	481,443	3,760	2.56	3,760	
	分眾傳媒股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,000,000	4,187	8.02	4,187	
	科冠能源科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	15,234	2.22	15,234	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	631,079	41,433	6.31	42,250	
	聯合聚晶股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	161,022	2,898	0.54	1,610	
	威寶電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	50,942,850	509,429	2.43	248,408	
	立弘生化科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,750,000	27,500	3.84	24,347	
	程智科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	734,580	15,000	2.12	15,199	
	今鼎光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,653,102	45,000	5.65	22,906	

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	<u>股票</u>							
	東展興業股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	4,500,000	\$ 29,970	0.85	\$ 43,783	
	元耀科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	5,250	1.24	5,510	
	瀚訊網通股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	9,000	3.33	9,000	
	州巧科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,479,327	93,664	4.82	97,105	
	友昱科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	783,371	11,758	1.79	7,834	
	定穎電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,671,800	79,682	1.24	79,190	
	程泰機械股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	2,750,000	75,000	3.63	162,236	
	宏致電子股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,922,027	149,851	2.73	192,205	
	曜鵬科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	345,000	49,050	0.81	28,068	
	控創科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	312,000	20,040	0.63	10,460	
	建舜電子製造股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	210,000	5,100	0.42	5,534	
	帝聞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,500,000	38,273	2.05	40,136	
	洲磊曜富科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	284,929	8,100	0.27	4,475	
	全球一動股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,127,230	11,272	1.00	11,272	
	旺能光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	650,000	65,195	0.57	85,129	
	鴻碩精密電工股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	48,017	2.76	48,017	
	景碩科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,801,543	591,757	-	591,757	
	威力盟電子股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,188,000	96,822	-	96,822	
	台灣典範半導體股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,559,400	28,849	-	28,849	
	濱川企業股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,188,000	27,918	-	27,918	
	特力和樂股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	216,449	4,762	-	4,762	
	昇貿科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	148,478	8,463	-	8,463	
	華亞科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	9,078,900	233,328	-	233,328	
	新復興微波通訊股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,087,094	58,703	-	58,703	
	高僑自動化科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	343,780	10,193	-	10,193	
	<u>可轉換公司債</u>							
	億光三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,000,000	106,600	-	106,600	

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	<u>可轉換公司債</u>							
	晶電三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	\$ 21,500	-	\$ 21,500	
	倍微一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	95,000	11,448	-	11,448	
	昇貿一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	19,800	-	19,800	
CDIB Capital Limited	新復興三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	300,000	30,900	-	30,900	
	<u>股票</u>							
	Subicvest Inc.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	15,739,600	USD 2,766,073	100.00	USD 2,766,073	
	ASEM Capital Co., Limited	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,300,000	USD 14,615,591	100.00	USD 14,615,591	
	CDIB Asset Management Co., Limited	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,000,000	USD 8,487,311	100.00	USD 8,487,311	
	Samson Holding Limited	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 2,471,818	0.39	USD 2,471,818	
	Skysoft Inc.	無	以成本衡量之金融資產	8,000,000	USD 4,000,000	13.21	USD 4,000,000	
	Rock Mobile (Cayman) Co.	無	以成本衡量之金融資產	840,336	USD 1,000,000	1.22	USD 351,849	
	<u>基金</u>							
	Charterhouse Capital Partners VI	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 493,575	-	USD 997,172	
	Carlyle Asia Partners II, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,966,177	-	USD 10,739,293	
	Ripley Cable Holding I, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 18,974,449	-	USD 18,974,015	
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,996,577	-	USD 3,992,955	
	<u>選擇權</u>							
	Great Team Backend Foundry Inc.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,179,672	-	USD 1,179,672	
	K Laser (China) Group Co., Limited	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,388,000	-	USD 1,388,000	
<u>可轉換公司債</u>								
Wilson Group Holding Limited_B	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 8,500,000	-	USD 8,500,000		
Great Team Backend Foundry Inc._B	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 3,820,328	-	USD 3,820,328		
K Laser (China) Group Co., Limited_B	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 6,612,000	-	USD 6,612,000		
Subicvest Inc.	<u>股票</u>							
SPEC Protertices, Inc.	無	備供出售金融資產	242,683	PHP 3,255,807	3.44	PHP 2,585,890		

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
ASEM Capital Co., Limited	股票							
	Mtekvision Co., Limited	無	備供出售金融資產	24,600	KRW 255,840,000	0.34	KRW 255,840,000	
	Neomtel	無	備供出售金融資產	72,000	KRW 450,000,000	2.00	KRW 393,444,120	
CDIB Asset Management Co., Limited	基金							
	Hankang Restructuring Fund	無	備供出售金融資產	28,320	KRW 11,048,765	0.02	KRW 12,389,434	
	股票							
CDIB Capital (USA) Limited (原CDIB Venture Investment (USA) Limited)	CDIB Young Associates General Partner L.P.	無	採權益法之股權投資	-	USD 19	25.00	USD 19	
	股票							
	CDIB Venture Management (USA), Inc.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	8,000,000	USD 3,251,556	100.00	USD 3,251,556	
	CDIB North America Venture Management L.D.C.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	2	USD 475,353	100.00	USD 475,353	
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	80	USD 303,269	80.00	USD 303,269	
	Infinera Corporation Crystal Internet Venture Fund II (BVI)	無	備供出售金融資產	10,559	USD 156,696	0.01	USD 156,696	
	基金							
	American Major Industry Fund, L.L.C.	本公司100%持股之基金	採權益法之股權投資	6,000,000	USD 15,178,789	100.00	USD 15,178,789	
	North America Venture Fund, L.P.	本公司99%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 4,546,641	99.00	USD 4,546,641	
	North America Venture Fund II, L.P.	本公司32.78%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 5,775,113	32.78	USD 5,775,113	
Arch Venture Fund II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 43,211	-	USD 43,211		
Crystal Internet Venture Fund II	無	以成本衡量之金融資產	60	USD 912,786	-	USD 1,289,144		
MDS Life Science Tech Fund	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 245,452	-	USD 159,311		
Dynafund II	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 883,506	-	USD 883,506		
Sunrise Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 737,170	-	USD 2,106,572		
GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,250,000	-	USD 7,250,000		
Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,590,332	-	USD 11,059,009		

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)			
North America Venture Fund, L.P.	<u>股票</u> Inovise Medical, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	315,976	USD	500,000	1.20	USD	63,195	
	Sonics, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD	666,667	0.09	USD	666,667	
	WaveSplitter Technologies	無	以成本衡量之金融資產	4,611,073	USD	283,472	2.85	USD	388,542	
CDIB North America Venture Management, L.D.C	<u>基金</u> 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	459,766	1.00	USD	459,766	
CDIB North America Venture Management, L.L.C	<u>基金</u> 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	171,415	1.00	USD	171,415	
American Major Industry Fund, L.L.C.	<u>股票</u> Bangchak Petroleum Public Company Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	13,400,000	USD	6,242,928	-	USD	6,242,928	
	<u>債券</u> Intl Semiconductor Tech	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,600,000	USD	3,549,600	-	USD	3,549,600	
	<u>基金</u> Pac- Link Fund	無	以成本衡量之金融資產	300,000	USD	150,000	-	USD	256,111	
Japan Venture Capital Corporation	<u>股票</u> Fonfun Corp.	無	備供出售金融資產	77	USD	95,001	0.37	USD	95,001	
	KST World Co., Limited	無	以成本衡量之金融資產	1,250	USD	41,305	2.71	USD	240,762	
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	<u>股票</u> 台一國際控股有限公司	無	備供出售金融資產	11,530,000	USD	1,477,997	1.92	USD	1,477,997	
	Zaram Technology Inc.	無	以成本衡量之金融資產	17,228	USD	102,657	7.93	USD	285,672	
	ARD Holdings, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	4,744,484	USD	38,410,750	9.80	USD	38,000,470	
	<u>基金</u> Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD	774,596	-	USD	712,517	
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD	2,745,120	-	USD	2,352,302	
	CJIP II Co-Incest, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD	154,248	-	USD	161,091	
Apax Eur VII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD	4,948,487	-	USD	5,030,033		

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	股票							
	Altus Pharmaceutical, Inc.	無	備供出售金融資產	28,816	USD 149,267	0.09	USD 149,267	
	CombinatoRx, Inc.	無	備供出售金融資產	25,377	USD 112,674	0.07	USD 112,674	
	Optimer Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產	155,036	USD 1,085,252	0.56	USD 1,085,252	
	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 380,944	
	U.S. Genomics, Inc. - 特別股	無	以成本衡量之金融資產	266,511	USD 386,441	1.33	USD 891,100	
	Xanthus Life Sciences, Inc. - 特別股	無	以成本衡量之金融資產	500,000	USD 500,000	0.58	USD 500,000	
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	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	3.19	USD 698,610	
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	1,341,617	USD 451,436	69.77	USD 451,436	
	Surf-Communication Solutions Limited	無	以成本衡量之金融資產	249,999	USD 180,695	0.59	USD 78,513	
	Surf-Communication Solutions Limited - 特別股	無	以成本衡量之金融資產	448,887	USD 324,447	1.06	USD 140,975	
CDIB Technology Ventures Limited (原 WebVC Corporation)	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 56,242	71.42	USD 42,341	
CDIB Capital (Japan) Limited	股票							
Optorun Co., Limited	無	以成本衡量之金融資產	200	USD 636,364	1.21	USD 382,224		
CDIB Capital (Japan) Limited	股票							
	Nitto Denko Crop.	無	備供出售金融資產	114,400	USD 6,044,161	0.07	USD 6,044,161	
	First Reit	無	備供出售金融資產	7,100,000	USD 3,804,984	2.61	USD 3,804,983	
	Belle International Holding Limited	無	備供出售金融資產	70,000	USD 105,703	-	USD 105,703	
	Sandmartin International Holdings Limited	無	備供出售金融資產	48,000,000	USD 10,767,712	0.01	USD 10,767,712	
CDIB Capital (Japan) Limited	基金							
	MH Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 569,615	-	USD 1,486,417	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末					備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)		
CDIB Capital (America) Limited (原CDIB Capital Investment America Limited)	<u>股票</u>								
	FerroChina Limited	無	備供出售金融資產	3,620,000	USD 4,635,857	0.45	USD 4,635,857		
	Light Science Oncology, Inc. – 特別股	無	以成本衡量之金融資產	400,000	USD 2,000,000	2.63	USD 2,168,920		
	iWatt Inc. – 特別股	無	以成本衡量之金融資產	5,994,006	USD 3,000,000	3.53	USD 3,000,000		
	Middlebrook Pharmaceutical Corp. (原 Advancis Pharmaceutical Corp.)	無	公平價值變動列入損益之金融資產	294,400	USD 353,280	-	USD 353,280		
	Ju Teng International Holdings Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,070,000	USD 7,616,349	-	USD 7,616,349		
	Zhone Technologies Inc.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	41,569	USD 48,636	-	USD 48,636		
	PTT Aromatics and Refining PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	6,976,196	USD 9,996,506	-	USD 9,996,506		
	Thai Beverage PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,000,000	USD 4,436,943	-	USD 4,436,943		
	Asia Credit PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	18,791,251	USD 2,989,091	-	USD 2,989,091		
	Xinyi Glass Holdings Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,132,000	USD 4,986,548	-	USD 4,986,548		
	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 6,638,935	-	USD 6,638,935		
	Yorkey Optical International (CAYMAN) Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,466,000	USD 641,702	-	USD 641,702		
	<u>債券</u>								
	及成ECB	無	公平價值變動列入損益之金融資產	4,000	USD 408,000	-	USD 408,000		
<u>認股權證</u>									
Cal-Corp Electronics (Thailand) PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,700,000	USD 428,685	-	USD 428,685			
<u>基金</u>									
KKR 2006 Fund L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 19,677,344	-	USD 19,237,000			
Adams Street Partners Offshore Company Limited -Direct Co-Investment Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,158,377	-	USD 7,399,176			

(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(註二及註七)	持股比例%	市價或淨值(註三)		
CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	<u>基金</u>								
	Thomas H. Lee Paralle Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,450,580	-	USD 8,424,535		
	Sun Capital Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,180,000	-	USD 1,180,000		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,290,994	-	USD 8,290,994		
	Silver Lake Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,444,003	-	USD 2,444,003		
	PAI Europe V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 41,892	-	USD 44,136		
	Lehman Brothers Venture Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 414,391	-	USD 414,015		
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,000,000	-	USD 5,000,000		
中華開發資產管理股份有限公司	<u>股票</u>								
	開發工銀資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	120,000,000	\$ 1,333,274	100.00	\$ 1,333,274		
	中華成長一資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	230,000,000	2,448,198	100.00	2,448,198		
	中華成長二資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	27,000,000	556,130	100.00	556,130		
	中華成長三資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	246,000,000	2,744,269	100.00	2,745,616		
	中華成長四資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	55,000,000	567,979	100.00	567,978		
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,430,000	47,377	12.25	44,606		
中華成長一資產管理股份有限公司	<u>股票</u>								
	慶欣欣實業股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	10,000,000	86,947	100.00	86,947		
成熙一資產管理股份有限公司	<u>股票</u>								
	成熙一資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	6,800,000	99,724	100.00	99,724		
	匠澤機械股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500,000	30,000	12.97	70,868		
	和勤精機股份有限公司	無	採權益法之股權投資	2,584,410	51,161	6.91	50,799	(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 (註二及註七)	持股比率 %	市價或淨值 (註三)	提供擔保或質借股數	擔保或質借金額	限制使用情形
華開租賃股份有限公司	股票 CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1	\$ 176,318	100.00	\$ 176,318	-	\$ -	-
	華閩股份有限公司	無	採權益法之股權投資	23,750	1,444	19.00	1,444	-	-	-
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	880,081	21,078	0.02	21,078	-	-	-
	京華城股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	6,000,000	48,000	0.49	43,620	-	-	-
	會宇多媒體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	351,583	2,556	1.17	2,233	-	-	-
	中華證券投資顧問股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	502,333	3,000	7.15	5,897	-	-	-
	太平洋證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,672,006	32,461	0.88	28,201	-	-	-
	宏華創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	900,000	4,960	2.44	11,844	-	-	-
	台灣高速鐵路股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,000,000	40,000	0.04	26,400	-	-	-
	昇豐證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	416,667	3,708	0.42	3,483	-	-	-

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，係以九十六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，期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註五：係因本公司及子公司對該公司合併持股超過 20%，故採權益法計價。

註六：係因本公司及子公司對該公司合併持股為最大股東，故採權益法計價。

註七：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)  
 民國九十六年度

附表四

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買入 (註二)		賣出 (註三)				期	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額(註一)
本公司	股票 大華證券股份有限公司	採權益法之股權投資	大華證券股份有限公司	本公司之子公司	1,179,066,000	\$ 18,184,126	250,000,000	\$ 4,001,864	-	\$ -	\$ 2,778,804	\$ -	1,429,066,000	\$ 19,407,186
中華開發工業銀行股份有限公司	股票 永進機械工業股份有限公司	採權益法之股權投資	永進機械工業股份有限公司	無	-	-	10,665,600	759,417	-	-	-	-	10,665,600	759,417
CDIB Capital (USA) Limited	股票 CDIB Capital (USA) Limited	採權益法之股權投資	CDIB Capital (USA) Limited	本公司之子公司	81,505,052	1,991,625	29,000,000	1,104,191	-	-	26,150	-	110,505,052	3,069,666
CDIB Capital (Korea) Limited	股票 Mirae Asset Securities Co., Limited	備供出售金融資產	交易市場賣出	無	1,060,000	USD 85,483,871	339,328	USD 11,142,930	1,399,328	USD 136,946,285	USD 96,626,801	USD 122,515,128	-	-
	股票 ARD Holdings, Inc.	以成本衡量之金融資產	ARD Inc.	無	-	-	4,744,484	USD 38,410,750	-	-	-	-	4,744,484	USD 38,410,750
CDIB Capital (America) Limited	基金 KKR2006 Fund L.P.	以成本衡量之金融資產	KKR 2006 Fund L.P.	無	-	USD 2,125,000	-	USD 18,946,079	-	-	USD 1,393,735	-	-	USD 19,677,344
CDIB Capital (USA) Limited	基金 Terra Firma Capital Partners III, L.P.	以成本衡量之金融資產	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	-	-	-	USD 10,590,332	-	-	-	-	-	USD 10,590,332
中華開發資產管理公司	股票 中華成長三資產管理公司	採權益法之股權投資	中華成長三資產管理公司	本公司之子公司	265,000,000	1,156,286	130,000,000	1,587,983	149,000,000	-	-	-	246,000,000	2,744,269
CDIB Capital Limited	股票 Linkmillion Limited	無活絡市場之債務商品投資	Linkmillion Limited	無	-	USD 9,000,000	-	-	-	USD 12,758,108	USD 9,000,000	USD 3,758,108	-	-
	股票 SOF CDIB Global, L.P.	以成本衡量之金融資產	SOF CDIB Global, L.P.	無	-	USD 12,305,771	-	-	-	USD 17,010,810	USD 12,305,771	USD 4,705,039	-	-

註一：係提列備抵損失後之金額。

註二：係包括認購、採權益法認列之投資利益及評價調整數。

註三：係包括出售、成本返還、採權益法認列之投資損失及評價調整數。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 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  
 民國九十六年十二月三十一日

附表五

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金額	處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
中華開發工業銀行股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	孫公司	\$ 524,337	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
	本公司	母公司	353,719	-	-	-	-	-
中華成長一資產管理股份有限公司	中華成長三資產管理股份有限公司	聯屬公司	320,000	-	-	-	-	-

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國九十六年十二月三十一日

附表六

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	投資帳面金額 (註三)	本期認列之 投資損益	本行及關行企業合併持股情形(註一)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註二)	合 股 數	計 持 股 比 例	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司 —普通股	台北市	工業銀行	100.00	\$ 138,863,335	\$ 9,362,343	7,760,399,410	-	7,760,399,410	100.00	
	中華開發工業銀行股份有限公司 —特別股	台北市	工業銀行	-	-	393,206	-	-	-	-	
	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00	19,407,186	( 1,771,914 )	1,429,066,000	-	1,429,066,000	100.00	
	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務業	42.90	6,101,849	677,461	524,841,893	-	524,841,893	48.47	

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第36條第2項及第37條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性金融商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性金融商品定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

逾期放款及逾期帳款

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

附表七

單位：新台幣仟元，%

中華開發工業銀行

年		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日				
業 務 別 \ 項 目	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾 放 比 率 (註二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
	企 業 金 融										
擔 保	1,277,831	30,557,295	4.18	1,638,232	128.20	853,711	29,412,174	2.90	2,449,409	286.91	
無 擔 保	424,991	54,663,963	0.78	550,880	129.62	128,065	44,440,595	0.29	532,712	415.97	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	7,084	-	71	-	10,189	-	101	-	
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註五)	-	49,854	-	499	-	39,999	-	400	-	
	其 他 擔 保 (註六) 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
放款業務合計	1,702,822	85,278,196	2.00	2,189,682	128.59	981,776	73,902,957	1.33	2,982,622	303.80	
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
信用卡業務(註七)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
無追索權之應收帳款承購業務(註八)	-	683,412	-	6,834	-	-	1,127,579	-	11,276	-	

註一：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。

註二：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：中華開發工業銀行並未從事信用卡業務。

註八：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。



中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

子公司出售不良債權交易資訊

民國九十六年度

附表八

一、中華開發工業銀行出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 子公司之關係
96.01.03	A1	放款－催收款	\$ -	\$ 50,475	\$ 50,475	無	無
96.06.05	B1	放款－催收款	93,005	111,873	18,868	無	無
96.12.26	C1	放款－催收款	-	104,068	104,068	無	百分之百投資 之孫公司

二、華開租賃公司及其子公司出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 子公司之關係
96.08.30	A2	應收帳款	\$ -	\$ 42,857	\$ 42,857	無	無

三、中華開發資產管理公司及其子公司出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 子公司之關係
96.01.12	A	不動產抵押貸款	\$ 7,934	\$ 38,200	\$ 30,266	無	無
96.01.15	B	不動產抵押貸款	5,681	7,040	1,359	無	無
96.01.15	C	不動產抵押貸款	8,157	12,470	4,313	無	無
96.01.15	D	不動產抵押貸款	10,443	15,910	5,467	無	無
96.01.15	E	不動產抵押貸款	9,656	14,620	4,964	無	無
96.01.17	F	不動產抵押貸款	-	1,500	1,500	無	無
96.01.22	G	不動產抵押貸款	1,219	1,800	581	無	無
96.01.22	H	不動產抵押貸款	22,151	30,000	7,849	無	無
96.01.26	I	不動產抵押貸款	16,263	20,300	4,037	無	無
96.02.13	J	不動產抵押貸款	7,168	9,540	2,372	無	無
96.03.14	K	不動產抵押貸款	943	2,490	1,547	無	無
96.03.19	L	不動產抵押貸款	13,964	18,000	4,036	無	無
96.03.23	M	不動產抵押貸款	6,203	31,800	25,597	無	無
96.04.26	N	不動產抵押貸款	2,364	2,820	456	無	無
96.05.21	O	不動產抵押貸款	7,718	6,815	( 903)	無	無
96.05.21	P	不動產抵押貸款	18,478	16,685	( 1,793)	無	無
96.05.28	Q	不動產抵押貸款	2,963	2,872	( 91)	無	無
96.05.30	R	不動產抵押貸款	7,939	16,000	8,061	無	無
96.05.31	S	不動產抵押貸款	46,000	70,999	24,999	無	無
96.06.23	T	不動產抵押貸款	3,449	7,600	4,151	無	無
96.06.25	U	不動產抵押貸款	68,707	150,000	81,293	無	無
96.06.25	V	不動產抵押貸款	7,312	9,000	1,688	無	無

(接次頁)

(承前頁)

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 子公司之關係
96.07.05	W	股票擔保貸款	\$ 275	\$ 9,000	\$ 8,725	無	無
96.07.12	X	不動產抵押貸款	9,519	12,000	2,481	無	無
96.07.12	Y	不動產抵押貸款	15,977	19,000	3,023	無	無
96.07.19	Z	股票擔保貸款	-	6,600	6,600	無	無
96.08.23	AA	不動產抵押貸款	1,076	3,000	1,924	無	無
96.08.23	AB	不動產抵押貸款	650	1,900	1,250	無	無
96.08.29	AC	不動產抵押貸款	12,218	11,000	( 1,218)	無	無
96.09.10	AD	不動產抵押貸款	3,824	7,500	3,676	無	無
96.09.26	AE	不動產抵押貸款	721	1,500	779	無	無
96.10.08	AF	不動產抵押貸款	12,162	15,000	2,838	無	無
96.10.30	AG	不動產抵押貸款	4,318	6,000	1,682	無	無
96.11.30	AH	不動產抵押貸款	-	750	750	無	無
96.11.30	AI	不動產抵押貸款	4,968	5,200	232	無	無
96.12.05	AJ	信用借款	2,000	2,000	-	無	無
96.12.14	AK	不動產抵押貸款	10,627	8,000	( 2,627)	無	無
96.12.14	AL	不動產抵押貸款	1,678	2,800	1,122	無	無
96.12.21	AM	不動產抵押貸款	9,727	12,240	2,513	無	無
96.12.21	AN	不動產抵押貸款	3,723	4,760	1,037	無	無
96.12.21	AO	不動產抵押貸款	3,614	4,000	386	無	無
96.12.24	AP	不動產抵押貸款	106,854	121,457	14,603	無	無
96.12.28	AQ	不動產抵押貸款	8,695	6,750	( 1,945)	無	無

註：帳面價值係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

四、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）

之資訊：本公司之子公司無此情形。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十六年十二月三十一日

附表九

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				九十六年十二月三十一日	說	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00		
中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00		
	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70		
	中華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	68.80		
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	99.99		
	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	52.66		
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13	(註)	
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中華開發全球資訊股份有限公司	台北市	網路及軟體服務	100.00		
	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited)	英屬維京群島	投資	100.00		
	CDIB Captial Limited	英屬維京群島	投資	100.00		
	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	50.29		
	CDIB Capital (Korea) Limited	馬來西亞	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		
	CDIB Technology Ventures Lintied (原 WebVC Corporation)	英屬維京群島	投資	100.00		
	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	英屬維京群島	創業投資	50.00		
	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	基金管理	100.00		
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	CDIB Capital (Japan) Limited	英屬維京群島	投資	100.00		
	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	英屬維京群島	投資	100.00		
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	中華開發高科技投資股份有限公司	台北市	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
				九十六年	十二月三十一日	
CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited)	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		
CDIB Captial Limited	American 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	資產管理	100.00		
CDIB Europe Investment Co.	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國德拉瓦州	基金管理	80.00		
	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
華閣租賃股份有限公司	ASEM Capital Co., Limited	韓國	投資	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Limited	英屬維京群島	資產管理	100.00		
中華開發資產管理股份有限公司	CDIB France Co.	英屬開曼群島	投資	69.77		
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
中華成長一資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長二資產管理股份有限公司	中華成長二資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長三資產管理股份有限公司	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長一資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
大華證券股份有限公司	大華控股股份有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
	大華期貨股份有限公司	台北市	期貨	99.59		
大華控股股份有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00		
	大華期貨經理事業股份有限公司	台北市	期貨	100.00		
	大華證券(香港)股份有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00		
	大華證券(香港)代理人股份有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited)	香港	保管有價證券	100.00		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				九十六年	十二月三十一日	
本公司及子公司	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務	48.47		依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券股份有限公司納入九十六年度合併財務報表之編製主體。
中華開發工業銀行股份有限公司	中菲資產管理股份有限公司	菲律賓	基金管理	60.00		中華開發工業銀行股份有限公司對中菲資產管理股份有限公司九十六年十二月底之投資餘額僅 116 仟元，且該公司已進行清算程序，故未將中菲資產管理公司併入合併財務報表。

註：中華開發工業銀行股份有限公司因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與中華開發工業銀行股份有限公司無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十五年十二月三十一日

附表十

列入合併財務報表之子公司

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	所 在 地 區	業 務 性 質	持 股 比 率 (%)		說 明
				九 十 五 年	十二月三十一日	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00		(註)
中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00		
	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70		
	中華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	68.80		
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	99.99		
	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	52.66		
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13		
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中華開發全球資訊股份有限公司	台北市	網路及軟體服務	100.00		
	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited)	英屬維京群島	投 資	100.00		
	CDIB Captial Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd)	英屬維京群島	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	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		
	CDIB Technology Ventures Limited (原 WebVC Corporation)	英屬維京群島	投 資	100.00		
	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	英屬維京群島	創業投資	50.00		
	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	基金管理	100.00		
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	CDIB Captial (Japan) Limited	英屬維京群島	投 資	100.00		
	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	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股份有限公司 CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited)  CDIB Captial Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Limited)  CDIB Europe Investment Co. 華開租賃股份有限公司 中華開發資產管理股份有限公司          中華成長一資產管理股份有限公司  大華證券股份有限公司   大華控股股份有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	中華開發高科技投資股份有限公司	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		
	American 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	資產管理	100.00		
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國德拉瓦州	基金管理	80.00		
	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
	ASEM Capital Co., Limited	韓國	投資	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Limited	英屬維京群島	資產管理	100.00		
	CDIB France Co.	英屬開曼群島	投資	69.77		
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長二資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00			
中華成長一資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
成熙一資產管理股份有限公司	台北市	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
大華證券股份有限公司	大華控股股份有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
	大華期貨股份有限公司	台北市	期貨	99.59		
	大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00		
	大華期貨經理事業股份有限公司	台北市	期貨	100.00		
大華控股股份有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華證券(香港)股份有限公司	香港	證券	100.00		
	大華證券(香港)代理人股份有限公司	香港	保管有價證券	100.00		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				九十五年十二月三十一日	
本公司及子公司	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	有價證券買賣	48.47	依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券股份有限公司納入九十五年度合併財務報表之編製主體。 中華開發工業銀行股份有限公司對中菲資產管理股份有限公司九十五年十二月底之投資餘額僅 116 仟元，且該公司已進行清算程序，故未將中菲資產管理股份有限公司併入合併財務報表。
中華開發工業銀行股份有限公司	中菲資產管理股份有限公司	菲律賓	基金管理	60.00	

註：中華開發工業銀行股份有限公司因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與中華開發工業銀行股份有限公司無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。



附表十一

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、  
背書或其他交易總額申報表  
民國九十六年十二月三十一日

中華開發工業銀行

單位：新台幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
一、同一人		
CDIB Capital (Korea) Limited	\$ 7,893	5.59
金鼎綜合證券股份有限公司	6,449	4.56
CDIB Capital Limited	6,237	4.41
中華開發資產管理股份有限公司	5,847	4.14
奇美電子股份有限公司	5,627	3.98
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	5,392	3.82
開發國際投資股份有限公司	4,035	2.86
CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	3,850	2.73
友達光電股份有限公司	3,641	2.58
華亞科技股份有限公司	3,517	2.49
大同股份有限公司	3,421	2.42
南亞塑膠工業股份有限公司	3,406	2.41
新世紀資通股份有限公司	3,057	2.16
CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited)	3,044	2.15
合 計	\$ 65,416	46.30
二、同一關係企業		
台塑集團	\$ 13,162	9.32
亞東集團	8,028	5.68
耀華集團	7,444	5.27
佳世達集團 (原明基集團)	7,134	5.05
奇美集團	5,750	4.07
中鋼集團	5,163	3.65
大同集團	4,994	3.53
長榮集團	4,186	2.96
金寶仁寶集團	4,151	2.94
華新集團	3,158	2.24
合 計	\$ 63,170	44.71

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表  
 民國九十六及九十五年度

附表十二

一、中華開發金融控股公司

中華開發金融控股股份有限公司  
 簡明資產負債表  
 民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	九 十 六 年 十二月三十一 日	九 十 五 年 十二月三十一 日	負 債 及 股 東 權 益	九 十 六 年 十二月三十一 日	九 十 五 年 十二月三十一 日
現金及銀行存款	\$ 2,500,543	\$ 44,975	短期借款	\$ 600,000	\$ 3,000,000
應收款項	807,526	698,133	一年內到期應付公司債	6,000,000	-
採權益法之股權投資	164,372,370	167,735,645	應付款項	1,198,163	962,709
以成本衡量之金融資產	-	10,000,000	應付公司債	14,000,000	14,000,000
固定資產－淨額	33,191	27,679	應付商業本票－淨額	599,898	599,906
其他資產	<u>29,955</u>	<u>25,833</u>	其他金融負債	48,039	142,902
			長期借款	4,000,000	-
			其他負債	<u>20,383</u>	<u>16,674</u>
			負債合計	<u>26,466,483</u>	<u>18,722,191</u>
			股東權益		
			普通股股本	109,620,627	106,427,793
			特別股股本	-	6,250,000
			資本公積	9,164,428	12,827,661
			保留盈餘	11,916,533	15,657,780
			股東權益其他項目	<u>10,575,514</u>	<u>18,646,840</u>
			股東權益合計	<u>141,277,102</u>	<u>159,810,074</u>
資 產 總 計	<u>\$167,743,585</u>	<u>\$178,532,265</u>	負債及股東權益總計	<u>\$167,743,585</u>	<u>\$178,532,265</u>

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

簡明損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
收 益		
採權益法認列之投資收益	\$ 8,267,890	\$ 15,631,505
其他收益	<u>444,787</u>	<u>528,527</u>
收益合計	<u>8,712,677</u>	<u>16,160,032</u>
費用及損失		
營業費用	( 707,764)	( 622,079)
其他費用及損失	( <u>414,236</u> )	( <u>521,141</u> )
費用及損失合計	( <u>1,122,000</u> )	( <u>1,143,220</u> )
繼續營業單位稅前淨利	7,590,677	15,016,812
所得稅利益（費用）	<u>20,856</u>	( <u>21,348</u> )
列計會計原則變動之累積影響 數稅前淨利	7,611,533	14,995,464
會計原則變動之累積影響數	<u>-</u>	<u>11,870</u>
純 益	<u>\$ 7,611,533</u>	<u>\$ 15,007,334</u>
	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.66</u> <u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 1.32</u> <u>\$ 1.32</u>

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司  
簡明股東權益變動表  
民國九十六年及九十五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		特別股		資本公積	保留盈餘			累計換算數	金融商品之未實現(損)益	現金流量避險之未實現(損)益	庫藏股	未認列為退休金成本之淨損失	股東權益合計		
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘							合計	
九十五年一月一日餘額	10,332,796	\$ 103,327,954	625,000	\$ 6,250,000	\$ 15,890,777	\$ -	\$ -	\$ 4,423,531	\$ 4,423,531	\$ 268,996	(\$ 119,696)	\$ -	\$ -	(\$ 3,660)	\$ 130,037,902	
首次適用新發布及修訂財務會計準則公報所產生之股東權益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 323,509)	-	-	( 323,509)	-	
九十四年度盈餘分配案	-	-	-	-	-	442,353	208,093	( 650,446)	-	-	-	-	-	-	-	
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	( 2,066,559)	( 2,066,559)	-	-	-	-	-	( 2,066,559)	
現金股利-0.2元	-	-	-	-	-	-	-	( 1,642,526)	( 1,642,526)	-	-	-	-	-	( 1,642,526)	
特別股股利	-	-	-	-	-	-	-	( 24,000)	( 24,000)	-	-	-	-	-	( 24,000)	
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	( 40,000)	( 40,000)	-	-	-	-	-	( 40,000)	
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
分配後餘額	10,332,796	103,327,954	625,000	6,250,000	15,890,777	442,353	208,093	650,446	268,996	( 119,696)	( 323,509)	-	( 3,660)	125,941,308		
資本公積轉增資-0.3元	309,984	3,099,839	-	-	( 3,099,839)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	92,207	-	-	-	-	-	92,207	
按權益法認列之備供出售金融資產未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,111,756	-	-	-	-	19,111,756	
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	36,723	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,723	
按權益法認列之現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 561,650)	-	-	( 561,650)		
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,607	-	-	180,607		
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,789	1,789		
九十五年度純益	-	-	-	-	-	-	-	15,007,334	15,007,334	-	-	-	-	-	15,007,334	
九十五年十二月三十一日餘額	10,642,780	106,427,793	625,000	6,250,000	12,827,661	442,353	208,093	15,007,334	15,657,780	361,203	18,992,060	( 704,552)	-	( 1,871)	159,810,074	
九十五年度盈餘分配案	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	-	-	( 208,093)	208,093	-	-	-	-	-	-	-	
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,500,733	2,361,914	( 3,862,647)	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利-0.7元	-	-	-	-	-	-	-	( 7,449,946)	( 7,449,946)	-	-	-	-	-	( 7,449,946)	
股票股利-0.3元	319,283	3,192,834	-	-	-	-	-	( 3,192,834)	( 3,192,834)	-	-	-	-	-	-	
特別股股利	-	-	-	-	-	-	-	( 520,000)	( 520,000)	-	-	-	-	-	( 520,000)	
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	( 130,000)	( 130,000)	-	-	-	-	-	( 130,000)	
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	( 60,000)	( 60,000)	-	-	-	-	-	( 60,000)	
分配後餘額	10,962,063	109,620,627	625,000	6,250,000	12,827,661	1,943,086	2,361,914	-	4,305,000	361,203	18,992,060	( 704,552)	-	( 1,871)	151,650,128	
特別股利贖回	-	-	( 625,000)	( 6,250,000)	( 3,750,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 10,000,000)	
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	( 175,089)	-	-	-	-	-	( 175,089)	
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	86,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,767	
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 5,714,608)	-	-	-	-	( 5,714,608)	
按權益法認列之現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,053	-	-	-	311,053	
現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,863	-	-	-	94,863	
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 525)	( 525)		
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 207,890)	( 2,587,020)	-	( 2,587,020)	
九十六年度純益	-	-	-	-	-	-	-	7,611,533	7,611,533	-	-	-	-	-	7,611,533	
九十六年十二月三十一日餘額	10,962,063	\$ 109,620,627	-	\$ -	\$ 9,164,428	\$ 1,943,086	\$ 2,361,914	\$ 7,611,533	\$ 11,916,533	\$ 186,114	\$ 13,277,452	( \$ 298,636)	( \$ 207,890)	( \$ 2,587,020)	( \$ 2,396)	\$ 141,277,102

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

簡明現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
營業活動之現金流量：		
純    益	\$ 7,611,533	\$ 15,007,334
會計原則變動之累積影響數	-	( 11,870)
不影響現金流量之損益項目及其他 調整項目		
採權益法認列之投資收益	( 8,263,956)	( 15,627,364)
自按權益法計價之股權投資取 得之現金股利	10,134,828	3,896,277
取得特別股之現金股利	520,000	1,642,526
遞延所得稅資產變動	( 114,485)	-
提列職工退休金	11,314	10,298
支付退休金	( 9,528)	( 6,535)
折    舊	8,715	7,996
呆帳損失	5,000	-
資產減損損失	-	225,695
固定資產報廢損失	-	10
營業資產之變動		
應收款項	( 519,907)	( 622,426)
預付款項	1,161	( 1,302)
營業負債之變動		
應付款項	<u>14,001</u>	<u>87,799</u>
營業活動之淨現金流入	<u>9,398,676</u>	<u>4,608,438</u>
投資活動之現金流量：		
以成本衡量之金融資產成本返還	10,000,000	-
購買採權益法之股權投資成本	( 4,000,000)	( 2,936,738)
購置固定資產	( 14,227)	( 4,155)
其他資產增加	<u>( 5,283)</u>	<u>( 815)</u>
投資活動之淨現金流入（出）	<u>5,980,490</u>	<u>( 2,941,708)</u>
融資活動之現金流量：		
特別股到期贖回	( 10,000,000)	-
支付現金股利	( 7,449,946)	( 2,066,559)

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
應付公司債增加	\$ 6,000,000	\$ -
長期借款增加	4,000,000	-
短期借款增加(減少)	( 2,400,000)	1,050,000
庫藏股買回成本	( 2,386,048)	-
支付特別股股利	( 520,000)	( 1,642,526)
支付員工紅利及董監酬勞	( 168,653)	( 61,539)
其他負債增加	1,057	44
應付商業本票增加(減少)	( _____ 8)	<u>599,906</u>
融資活動之淨現金流出	<u>( 12,923,598)</u>	<u>( 2,120,674)</u>
本年度現金及銀行存款淨增加(減少)	2,455,568	( 453,944)
年初現金及銀行存款餘額	<u>44,975</u>	<u>498,919</u>
年底現金及銀行存款餘額	<u>\$ 2,500,543</u>	<u>\$ 44,975</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	<u>\$ 276,063</u>	<u>\$ 306,128</u>
支付所得稅	<u>\$ 71,951</u>	<u>\$ 72,685</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
一年內到期應付公司債	<u>\$ 6,000,000</u>	<u>\$ -</u>
應付員工紅利及董監酬勞	<u>\$ 21,347</u>	<u>\$ 2,461</u>

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發工業銀行及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 37,293,841	\$ 45,403,410
公平價值變動列入損益之金融資產	24,214,056	23,986,224
附賣回票券及債券投資	1,204,084	1,383,212
應收款項－淨額	6,385,937	12,256,773
應收帳款－買入債權	5,674,614	5,796,665
貼現及放款－淨額	83,028,592	70,910,458
備供出售金融資產	78,901,835	60,802,113
採權益法之股權投資	7,621,471	6,703,198
以成本衡量之金融資產	44,644,991	41,048,517
其他金融資產	1,775,847	1,946,165
固定資產－淨額	1,144,297	1,186,688
其他資產－淨額	7,000,613	3,813,550
資產總計	<u>\$ 298,890,178</u>	<u>\$ 275,236,973</u>
央行及銀行同業存款	\$ 38,434,136	\$ 29,578,831
短期借款	2,937,315	3,582,498
應付商業本票－淨額	721,066	920,753
附買回票券及債券負債	35,221,529	16,519,425
公平價值變動列入損益之金融負債	10,720,483	5,156,324
應付款項	5,067,657	6,194,598
存款及匯款	16,233,797	4,672,301
應付金融債券	24,500,000	23,400,000
長期借款	2,083,248	4,034,407
其他金融負債	20,571,020	20,485,966
其他負債	2,096,254	4,823,320
負債合計	<u>158,586,505</u>	<u>119,368,423</u>
股本－普通股	77,603,994	77,603,994
股本－特別股	-	6,250,000
資本公積	28,411,121	32,071,471

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
保留盈餘	\$ 19,959,478	\$ 19,861,091
金融商品之未實現利益	13,274,576	18,990,907
累積換算調整數	257,969	427,441
現金流量避險之未實現損失	( 250,597)	( 561,650)
母公司股東權益合計	139,256,541	154,643,254
少數股權	<u>1,047,132</u>	<u>1,225,296</u>
股東權益合計	<u>140,303,673</u>	<u>155,868,550</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 298,890,178</u>	<u>\$ 275,236,973</u>

(二)簡明合併損益表

項 目	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
利息收入	\$ 5,674,259	\$ 3,580,223
利息費用	( 2,580,220)	( 1,640,644)
利息淨收益	3,094,039	1,939,579
利息以外淨收益	<u>10,745,617</u>	<u>14,837,801</u>
淨收益	13,839,656	16,777,380
呆帳迴轉利益(費用)－淨額	( 364,496)	94,928
營業費用	( 3,074,277)	( 2,974,693)
繼續營業單位稅前利益	10,400,883	13,897,615
所得稅費用	( 467,887)	( 589,088)
列計會計原則變動之累積影響數前利益	9,932,996	13,308,527
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)	<u>-</u>	<u>485,990</u>
合併總純益	<u>\$ 9,932,996</u>	<u>\$ 13,794,517</u>
合併總純益歸屬		
母公司股東	\$ 9,846,215	\$ 13,925,469
少數股權	<u>86,781</u>	( 130,952)
合併總純益歸屬合計	<u>\$ 9,932,996</u>	<u>\$ 13,794,517</u>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘(元)	<u>\$1.25</u> <u>\$1.22</u>	<u>\$1.77</u> <u>\$1.73</u>



大華證券公司及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 55,812,185	\$ 87,217,281
基金及投資	1,612,653	1,614,215
固定資產－淨額	2,956,850	3,194,312
無形資產	83,017	95,413
其他資產	1,262,629	1,268,567
受託買賣借項－淨額	<u>1,910</u>	<u>266,188</u>
資產總計	<u>\$ 61,729,244</u>	<u>\$ 93,655,976</u>
流動負債	\$ 41,341,944	\$ 73,648,614
應付公司債	-	1,200,000
其他金融負債－非流動	544,428	-
其他負債	<u>432,291</u>	<u>619,854</u>
負債合計	<u>42,318,663</u>	<u>75,468,468</u>
股 本	14,290,660	11,790,660
資本公積	1,914,227	414,060
保留盈餘	3,153,617	5,926,051
累積換算調整數	48,458	54,302
未認列為退休金成本之淨損失	( 2,396)	( 1,871)
金融商品之未實現利益	<u>2,620</u>	<u>923</u>
母公司股東權益合計	19,407,186	18,184,125
少數股權	<u>3,395</u>	<u>3,383</u>
股東權益合計	<u>19,410,581</u>	<u>18,187,508</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 61,729,244</u>	<u>\$ 93,655,976</u>

(二)簡明合併損益表

項 目	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
收 入	\$ 10,448,005	\$ 10,874,642
費 用	( 12,021,816)	( 8,465,643)
繼續營業單位稅前利益(損失)	( 1,573,811)	2,408,999
所得稅費用	( 180,848)	( 64,119)
會計原則變動之累積影響數(減 除所得稅 11,530 仟元後之淨 額)	<u>-</u>	<u>173,256</u>
合併總純益(損)	<u>(\$ 1,754,659)</u>	<u>\$ 2,518,136</u>
合併總純益(損)歸屬		
母公司股東	(\$ 1,754,809)	\$ 2,517,945
少數股權	<u>150</u>	<u>191</u>
合併總純益(損)歸屬合計	<u>(\$ 1,754,659)</u>	<u>\$ 2,518,136</u>

	九十六年度		九十五年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(虧損)(元)	<u>(\$1.34)</u>	<u>(\$1.49)</u>	<u>\$2.18</u>	<u>\$2.14</u>

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國九十六年十二月三十一日

附表十三

單位：除另予註明者外，  
餘係新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
常熟科弘材料科技股份有限公司	冷軋薄板、熱浸鍍鋅鋼板、彩塗板製造及銷售	130,000 仟美元	註一(五)	3,000 仟美元	—	—	3,000 仟美元	1.57%	—	\$ 97,233	—
上海德比軟件有限公司	飯店預定系統之程式設計	5,000 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	—	—	3,000 仟美元	20.69%	—	98,505	—

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
6,000 仟美元	6,000 仟美元	\$1,183,458

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
  - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
  - 2.經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
  - 3.其他。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

附表十四

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業務別	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	合 併
利息淨收益	\$ 3,155,689	\$ 661,263	(\$ 383,249)	\$ 3,433,703
利息以外淨收益	10,722,305	553,979	553,371	11,829,655
淨收益	13,877,994	1,215,242	170,122	15,263,358
提列呆帳費用	( 364,496)	( 3,308)	( 5,000)	( 372,804)
營業費用	( 3,071,943)	( 2,827,400)	( 664,868)	( 6,564,211)
繼續營業單位稅前淨利 (損)	10,441,555	( 1,615,466)	( 499,746)	8,326,343
所得稅利益(費用)	( 467,887)	( 180,848)	20,856	( 627,879)
繼續營業單位稅後淨利 (損)	9,973,668	( 1,796,314)	( 478,890)	7,698,464

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

附表十五

單位：新台幣仟元

九十六年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應付款項	\$ 353,719	註四	0.10%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項－淨額	353,719	註四	0.10%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	2,450,290	註四	0.67%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	其他資產	4,758	註四	-
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	2,455,048	註四	0.67%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應收款項－淨額	235,956	註四	0.06%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	235,956	註四	0.06%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應付款項	107,126	註四	0.03%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項－淨額	107,126	註四	0.03%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	783,790	註四	0.21%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	742,993	註四	0.20%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	其他負債	40,797	註四	0.01%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	附買回票券及債券負債	420,468	註四	0.12%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	附賣回票券及債券投資	420,468	註四	0.12%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Korea) Limited	1	存款及匯款	2,682,961	註四	0.73%
3	CDIB Capital (Korea) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	2,682,961	註四	0.73%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Korea) Limited	1	利息費用	139,124	註四	0.91%
3	CDIB Capital (Korea) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	利息收入	139,124	註四	0.91%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Bioventures, Inc.	1	存款及匯款	286,434	註四	0.08%
4	CDIB Bioventures, Inc.	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	286,434	註四	0.08%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Japan) Limited	1	存款及匯款	877,511	註四	0.24%
5	CDIB Capital (Japan) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	877,511	註四	0.24%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	1	存款及匯款	532,029	註四	0.15%
6	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	532,029	註四	0.15%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited) 及其子公司	1	存款及匯款	\$ 1,702,618	註四	0.47%
7	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited) 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,702,618	註四	0.47%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Limited 及其子公司	1	存款及匯款	3,627,892	註四	0.99%
8	CDIB Capital Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	3,627,892	註四	0.99%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Limited 及其子公司	1	利息費用	129,051	註四	0.85%
8	CDIB Capital Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	利息收入	129,051	註四	0.85%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Europe Investment Co.及其子 公司	1	存款及匯款	199,854	註四	0.05%
9	CDIB Europe Investment Co.及其子 公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	199,854	註四	0.05%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發工銀科技顧問股份有限公 司及其子公司	1	附買回票券及債券負債	261,369	註四	0.07%
10	中華開發工銀科技顧問股份有限公 司及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	附賣回票券及債券投資	261,369	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限股份有 限公司	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	1	存款及匯款	693,954	註四	0.19%
11	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	693,954	註四	0.19%
10	中華開發工銀科技顧問股份有限公 司及其子公司	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	3	其他非利息淨收益－淨額	105,709	註四	0.69%
11	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	中華開發工銀科技顧問股份有限公 司及其子公司	3	其他業務及管理費用	105,709	註四	0.69%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司及 其子公司	1	應收款項－淨額	524,337	註四	0.14%
12	中華開發資產管理股份有限公司及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	應付款項	524,337	註四	0.14%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司及 其子公司	1	其他負債	104,068	註四	0.03%
12	中華開發資產管理股份有限公司及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	應收帳款－買入債權	104,068	註四	0.03%

九十五年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應付款項	\$ 511,740	註四	0.14%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項—淨額	511,740	註四	0.14%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應付款項	157,621	註四	0.04%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項—淨額	157,621	註四	0.04%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	應付金融債券	600,000	註四	0.16%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	401,178	註四	0.11%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	984,695	註四	0.27%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	其他負債	16,483	註四	-
1	中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	附買回票券及債券負債	894,350	註四	0.24%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	附賣回票券及債券投資	894,350	註四	0.24%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Korea) Limited (原 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	1	存款及匯款	2,157,051	註四	0.59%
3	CDIB Capital (Korea) Limited (原 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	2,157,051	註四	0.59%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Bioventures, Inc.	1	存款及匯款	274,799	註四	0.08%
4	CDIB Bioventures, Inc.	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	274,799	註四	0.08%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Japan) Limited (原 CDIB Capital Investment Japan Limited)	1	存款及匯款	1,117,059	註四	0.31%
5	CDIB Capital (Japan) Limited (原 CDIB Capital Investment Japan Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,117,059	註四	0.31%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Investment America Limited	1	存款及匯款	1,328,504	註四	0.36%
6	CDIB Capital Investment America Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,328,504	註四	0.36%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Venture Investment (USA) Limited 及其子公司	1	存款及匯款	1,126,574	註四	0.31%
7	CDIB Venture Investment (USA) Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,126,574	註四	0.31%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Limited) 及其子公司	1	存款及匯款	2,906,892	註四	0.80%

(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)
8	CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Limited) 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	\$ 2,906,892	註四	0.80%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Limited)	1	利息費用	123,083	註四	0.81%
8	CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	利息收入	123,083	註四	0.81%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發工銀科技顧問股份有限公司及其子公司	1	附買回票券及債券負債	256,922	註四	0.07%
9	中華開發工銀科技顧問股份有限公司及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	附賣回票券及債券投資	256,922	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	1	存款及匯款	259,158	註四	0.07%
10	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	259,158	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司及其子公司	1	應收款項－淨額	734,633	註四	0.20%
11	中華開發資產管理股份有限公司及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	應付款項	734,633	註四	0.20%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司及其子公司	1	貼現及放款－淨額	247,943	註四	0.07%
11	中華開發資產管理股份有限公司及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	應收帳款－買入債權	247,943	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司及其子公司	1	貼現及放款－淨額	257,820	註四	0.07%
11	中華開發資產管理股份有限公司及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	長期借款	257,820	註四	0.07%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。



註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

大華控股公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國九十六年十二月三十一日

附表十六

單位：美金元

資 產	金 額	%	負 債 及 股 東 權 益	金 額	%
流動資產			流動負債		
現金	\$ 26,514,637	8	附買回債券負債	\$ 35,948,334	11
公平價值變動列入損益之金融資產— 流動	45,159,675	14	公平價值變動列入損益之金融負債— 流動	111,323	-
附賣回債券投資	330,310	-	應付帳款	249,031,593	76
應收帳款	2,551,053	1	其他應付款	1,655,448	1
其他應收款—減備抵呆帳 737,864 美元	5,198,257	2	流動負債合計	<u>286,746,698</u>	<u>88</u>
受限制資產	<u>246,678,836</u>	<u>75</u>	其他負債	3,635	-
流動資產合計	<u>326,432,768</u>	<u>100</u>	負債合計	<u>286,750,333</u>	<u>88</u>
固定資產			股東權益		
成 本			股 本	18,000,000	5
設 備	560,937	-	累積盈餘	22,497,516	7
租賃權益改良	<u>301,571</u>	-	累積換算調整數	6,691	-
	862,508	-	股東權益合計	<u>40,504,207</u>	<u>12</u>
減：累積折舊	( 558,402 )	-			
固定資產淨額	<u>304,106</u>	-			
無形資產	<u>102,547</u>	-			
其他資產					
存出保證金	<u>415,119</u>	-			
資 產 總 計	<u>\$327,254,540</u>	<u>100</u>	負債及股東權益總計	<u>\$327,254,540</u>	<u>100</u>

大華控股公司及其子公司

合併損益表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

附表十七

單位：美金元

	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>%</u>
收 入			
利息收入	\$ 6,882,957		51
手續費收入	4,369,210		33
處分投資利益－淨額	689,658		5
期貨契約利益	280,845		2
其他營業收入	283,753		2
營業外收入及利益	<u>928,183</u>		<u>7</u>
	<u>13,434,606</u>		<u>100</u>
費 用			
金融資產評價損失	8,176,061		61
利息費用	5,763,116		43
衍生性金融商品損失－淨額	48,546		-
營業費用	<u>6,595,752</u>		<u>49</u>
	<u>20,583,475</u>		<u>153</u>
稅前損失	( 7,148,869)		( 53)
所得稅費用	-		-
合併總純損	( <u>\$ 7,148,869</u> )		( <u>53</u> )

大華控股公司及其子公司

持有證券明細表

民國九十六年十二月三十一日

附表十八

單位：除臺灣上櫃股票市價單價為新台幣元及香港交易所股票市價單價為港幣元外，其餘為美金元

證 券 名 稱	發 行 日	到 期 日	面 額 / 股 數	成 本	市 價		
					百元價/單價	總 市 價	
公司債							
AT&T CORP	90.11.21	100.11.15	48,000	\$ 49,041	108.5974	\$ 52,127	
CATFIN	94.10.05	109.10.05	1,000,000	951,880	94.5052	945,052	
FHRR R005 AB	95.02.14	107.12.15	3,000,000	2,276,163	100.6797	2,293,784	
FHRR R009 AJ	95.10.16	107.12.15	5,000,000	4,264,526	100.6016	4,305,655	
FHRR R010 AB	96.02.13	108.12.15	3,000,000	2,640,048	100.4219	2,672,904	
FHRR R011 AB	96.04.17	109.12.15	2,000,000	1,830,544	100.3398	1,838,819	
FHRR R012 AB	96.05.15	109.12.15	5,000,000	4,694,651	100.3516	4,728,520	
GAZPRU	95.11.22	105.11.22	1,500,000	1,507,320	96.4171	1,446,257	
Goldman Sachs	94.02.28	99.06.15	1,000,000	955,800	99.6277	996,277	
NACF	96.04.26	106.04.26	1,600,000	1,598,272	96.7087	1,547,339	
Deutsche Bank	95.11.01	98.11.01	9,560,000	9,560,000	101.4452	9,698,161	
小 計				<u>30,328,245</u>		<u>30,524,895</u>	
結構債							
FHLB	92.08.07	107.08.07	650,000	680,204	94.1800	612,170	
FHR 3135 SC	95.04.28	115.04.15	1,069,371	591,664	103.5000	617,777	
FHR 3173 SU	95.06.30	125.06.15	2,000,000	1,533,265	94.3300	1,502,680	
FHR 3204 TQ	95.08.30	125.04.15	1,000,000	730,905	99.9100	730,247	
FNR 2005-117 MS	94.12.28	125.01.25	2,000,000	1,113,972	99.8600	1,168,654	
SOUTH COAST FUNDING I-E NOTE	95.01.25	132.10.06	2,000,000	1,919,769	2.5000	47,970	
TABERNA PREF FUNDING I-E NOTE	94.03.15	124.03.15	3,000,000	2,392,274	5.0000	119,554	
West Coast FUNDING I-CLASS NOTE	95.07.26	130.11.02	3,000,000	<u>2,960,693</u>	0.0100	<u>296</u>	
小 計				<u>11,922,746</u>		<u>4,799,348</u>	
海外可轉換公司債							
WONTEN TECH	96.01.19	99.01.19	1,200,000	1,339,478	96.0000	980,000	
ASIA OPTICAL	92.10.14	97.10.14	1,000,000	<u>1,150,625</u>	98.0000	<u>1,152,000</u>	
小 計				<u>2,490,103</u>		<u>2,132,000</u>	
香港交易所股票							
百麗國際			300,000	406,494	11.7800	451,600	
蒙牛乳業			149,000	555,511	28.6000	544,553	
德信集團			304,000	<u>474,423</u>	12.2600	<u>476,269</u>	
小 計				<u>1,436,428</u>		<u>1,472,422</u>	
臺灣上櫃公司股票							
仕欽科技			10	-	13.0500	4	
				<u>\$ 46,177,522</u>		<u>\$ 38,928,669</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
銀行存款	定期存款	\$ 4,095,176
	外匯活期存款	3,933,429
	活期存款	4,072,163
	外匯定期存款	1,470,871
	支票存款	7,629
	小 計	<u>13,579,268</u>
融資性商業本票	年利率：1.980%-1.985%；最後到期日： 九十七年一月	<u>667,783</u>
可轉讓定存單	年利率：2.1%；最後到期日：九十七年三 月	<u>430,000</u>
存放銀行同業	幣 別 原幣金額（元） 匯 率	
	JPY 556,187,223 0.2895	161,016
	USD 3,521,991 32.443	114,264
	HKD 8,633,409 4.16	35,915
	NTD 30,823,731 1	30,824
	GBP 341,092 64.81	22,106
	EUR 238,521 47.73	11,384
	AUD 391,924 28.57	11,197
	MYR 946,100 9.8	9,272
	THB 7,402,001 1.08	7,994
	NZD 304,911 25.2	7,684
	SGD 301,179 22.58	6,801
	CHF 179,211 28.79	5,159
	其他外幣	<u>6,289</u>
	小 計	<u>429,905</u>
待交換票據		<u>178,308</u>
零用及週轉金		<u>31,432</u>
庫存現金		<u>4,177</u>
合 計		<u>\$ 15,320,873</u>

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
 民國九十六年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外，  
 係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
		單位數	面值(元)				單價	總額	
交易目的金融資產									
營業證券			-			\$ 20,424,137		\$ 19,981,206	
政府債券									
96 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/01/26	53,000	100,000	5,300,000	1.88	5,187,394	98.03	5,195,431	
96 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/07/20	2,500	100,000	250,000	2.00	244,867	97.91	244,783	
96 央債甲 06	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：106/09/21	30,000	100,000	3,000,000	2.38	2,945,014	98.16	2,944,932	
96 央債甲 07	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：116/11/16	500	100,000	50,000	3.00	51,786	103.99	51,995	
小計						8,429,061		8,437,141	
上市上櫃股票									
力成		7,846				90,222	115.50	90,617	
大同		177,627				298,420	15.75	279,763	
中石化		44,000				70,411	12.50	55,000	
中美晶		300				6,382	265.00	7,950	
中國鋼鐵		23,750				106,072	43.50	103,312	
元富證		534,386				640,896	12.40	662,639	
文擘		45,043				151,225	32.40	145,941	
日盛金		124,616				90,970	9.30	115,893	
日勝生		8				21	25.10	21	
台肥		1,500				11,262	79.60	11,940	
台玻		6,500				24,416	35.30	22,945	
台勝科		10,000				190,000	184.00	184,000	
台塑化		8,000				77,654	97.00	77,600	
必翔實業		11,600				77,454	64.50	74,820	
正新		1,240				6,922	53.00	6,572	
永光		2,910				6,583	21.70	6,315	
合騏		2,268				7,918	14.20	3,220	
宏達電		2,038				112,348	599.00	122,076	
典範		1,559,400				14,375	18.50	28,849	
奇美電		35,600				155,494	45.50	161,980	
昇貿		148,478				12,790	57.00	8,463	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 /	面 值 ( 元 )	總 額 / 總 面 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值		備 註
		單 位 數					單 價	總 額	
朋 程		2,770				\$ 62,076	154.00	\$ 42,658	
東 鋼		24,360				122,079	53.60	130,570	
東 聯		28,980				122,419	39.30	113,891	
矽 品		11,805				79,445	58.30	68,823	
長 華		5,100				75,806	149.00	75,990	
信 昌 化		10,030				100,233	93.60	93,881	
威 力 盟		1,188,000				63,000	81.50	96,822	
威 達 電		10,580				67,314	46.20	48,877	
科 風		51,654				2,100	35.10	1,813	
特 力 和 樂		216,449				7,600	22.00	4,762	
神 達 電 腦		7,630				27,483	31.85	24,301	
高 僑		343,780				35,400	29.65	10,193	
國 賓		19,120				59,064	31.80	60,802	
景 碩		7,272,880				568,624	102.00	741,833	
華 亞 科 技		9,078,900				282,645	25.70	233,328	
華 紙		147,270				324,923	19.30	284,231	
華 碩		35,540				365,355	97.40	346,160	
順 達 科		10,700				121,035	105.50	112,885	
新 日 興		511				9,264	199.00	10,173	
新 復 興		1,087,094				49,199	54.00	58,703	
新 興		24,160				155,757	54.90	132,638	
瑞 昱		2,390				25,828	112.50	26,887	
瑞 傳 科 技		1,411,330				48,931	62.60	88,349	
達 方		22,790				212,569	91.80	209,212	
遠 紡		5,200				21,041	38.05	19,786	
濱 川		1,188,000				35,025	23.50	27,918	
聯 強		14,600				117,387	81.00	118,260	
聯 發 科		8,981				402,094	421.00	378,085	
聯 詠		406				5,019	124.00	5,036	
聯 電		209,153				517,772	20.15	421,444	
豐 藝		7				18	32.70	22	
康 師 傅		1,000				4,452	52.42	5,242	
Asia Credit Public Co.,Ltd		18,791,251				63,027	5.16	96,975	
Bangchak Petroleum Public Company		13,400,000				162,172	15.12	202,539	
Cal-Comp Electronics		28,500,000				71,993	7.56	215,387	
Ju Teng		25,070,000				148,376	9.86	247,097	
Middlebrook Pharmaceutical		294,400				95,512	38.93	11,461	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 /		面 值 (元)	總 額 / 總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值		備 註
		單 位	數					單 價	總 額	
PTT Aromatics And Refining PCL			6,976,196				\$ 322,172	46.49	\$ 324,317	
THBEV-Thai Beverages			25,000,000				145,356	5.76	143,948	
Xinyi Glass			5,132,000				43,135	31.52	161,778	
Yorkey Optical Int'l			2,466,000				22,926	8.44	20,819	
Zhone Technologies Inc.			41,569				5,155	37.96	1,578	
小 計							<u>7,322,616</u>		<u>7,589,390</u>	
可轉換公司債										
力 晶 一	期滿一次還本；到期日：99/06/27		341	100,000	34,100		34,933	95.80	32,668	
力 晶 二	期滿一次還本；到期日：99/06/28		3,017	100,000	301,700		346,974	98.30	296,571	
友 勁 一	期滿一次還本；到期日：101/03/26		168	100,000	16,800		17,554	100.00	16,800	
日 盛 一	期滿一次還本；到期日：99/03/27		41	100,000	4,100		4,552	101.00	4,141	
和 大 二	期滿一次還本；到期日：100/07/17		71	100,000	7,100		7,785	112.00	7,952	
明 泰 一	期滿一次還本；到期日：100/01/04		222	100,000	22,200		24,420	111.00	24,642	
昇 貿 一	期滿一次還本；到期日：100/11/27		200	100,000	20,000		20,000	99.00	19,800	
長 航 二	期滿一次還本；到期日：98/08/08		498	100,000	49,800		55,345	106.50	53,037	
倍 微 一	期滿一次還本；到期日：99/05/25		95	100,000	9,500		9,500	120.50	11,448	
統 一 一	期滿一次還本；到期日：99/10/25		105	100,000	10,500		10,678	97.50	10,237	
晶 電 三	期滿一次還本；到期日：101/10/31		200	100,000	20,000		20,350	107.50	21,500	
華 碩 一	期滿一次還本；到期日：100/11/07		75	100,000	7,500		8,456	109.10	8,183	
菱 生 二	期滿一次還本；到期日：101/10/02		161	100,000	16,100		17,082	100.00	16,100	
新復興三	期滿一次還本；到期日：101/07/05		300	100,000	30,000		30,000	103.00	30,900	
頌 邦 二	期滿一次還本；到期日：101/04/04		50	100,000	5,000		5,989	103.10	5,155	
福 華 二	期滿一次還本；到期日：101/10/30		300	100,000	30,000		30,000	84.10	25,230	
億 光 三	期滿一次還本；到期日：100/10/16		1,000	100,000	100,000		100,000	106.60	106,600	
增 你 三	期滿一次還本；到期日：100/06/19		96	100,000	9,600		10,854	102.50	9,840	
樺 晟 一	期滿一次還本；到期日：101/10/03		256	100,000	25,600		25,870	100.50	25,728	
鴻 準 一	期滿一次還本；到期日：101/11/01		735	100,000	73,500		81,397	99.50	73,133	
廣 運 三	期滿一次還本；到期日：101/07/13		9	100,000	900		1,006	102.00	918	
廣達ECB	期滿一次還本；到期日：99/07/26		-	-	USD 10,500,000		346,613		347,880	
力晶ECB	期滿一次還本；到期日：100/06/30		-	-	USD 1,000,000		36,381		34,651	
及成ECB	期滿一次還本；到期日：100/08/03		-	-	USD 400,000		13,107		13,237	
飛信半導體ECB	期滿一次還本；到期日：98/01/14		-	-	USD 3,600,000		116,795		115,160	
小 計							<u>1,375,641</u>		<u>1,311,511</u>	
受益證券										
國泰R1			21,865,000	10	218,650		224,660	10.30	225,209	
國泰R2			21,316,000	10	213,160		227,856	10.00	213,160	
富邦R1			13,000,000	10	130,000		149,008	10.69	138,970	
富邦R2			33,775,000	10	337,750		353,123	9.50	320,863	
新光R1			18,295,000	10	182,950		196,533	10.10	184,779	
小 計							<u>1,151,180</u>		<u>1,082,981</u>	

(接次頁)



(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 / 單 位 數	面 值 ( 元 )	總 額 / 總 面 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 平 價 值		備 註
							單 價	總 額	
受 益 憑 證									
友邦亞太高股息基金		1,000,000				\$ 10,000	9.86	\$ 9,860	
保德信美國基金		769,231				10,000	12.85	9,885	
台灣工銀全球多元策略入 息基金		1,000,000				10,000	9.99	9,990	
新光多重計量基金		1,000,000				10,000	9.99	9,990	
華台灣動力成長基金		1,000,000				10,000	10.00	10,000	
台新全球不動產證券化 A 基金		1,000,000				10,000	10.02	10,020	
大華債券基金		767,666				10,000	13.13	10,076	
聯邦計量基金		994,530				10,000	10.15	10,091	
保德信全球資源基金		1,000,000				10,000	10.83	10,830	
金復華精鑽平衡基金		1,822,332				<u>20,000</u>	10.61	<u>19,326</u>	
小 計						<u>110,000</u>		<u>110,068</u>	
換利合約								<u>4,200,897</u>	
期貨交易保證金—自有資金								<u>1,156,140</u>	
買入選擇權								<u>1,019,072</u>	
期貨合約								<u>698,150</u>	
資產交換合約								<u>657,765</u>	
換匯換利合約								<u>118,639</u>	
信用違約交換合約								<u>103,931</u>	
換匯合約								<u>53,651</u>	
結構型商品								<u>53,145</u>	
遠期外匯合約								<u>30,233</u>	
其 他									
認股權證									
Cal-Comp Electronics		5,700,000				-	2.44	13,908	
無本金遠期外匯合約								<u>4,016</u>	
小 計								<u>17,924</u>	
合 計								<u>\$ 46,621,844</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

營業證券明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新台幣  
仟元，惟單價及面額為元

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
營業證券—自營						
政府公債：						
84 交建甲四	13,500,000	113.92	\$ 15,378	113.92	\$ 15,378	99/06/16
85 交建乙一	11,600,000	113.07	13,116	113.07	13,116	99/07/21
85 交建甲五	9,000,000	112.96	10,166	112.96	10,166	99/08/25
86 交建甲十	11,300,000	116.87	13,206	116.87	13,206	101/01/21
89 央債甲 2	4,000,000	106.64	4,265	106.64	4,265	98/08/20
89 央債甲 3	1,000,000	121.07	1,211	121.07	1,211	103/09/28
89 央債甲 4	11,000,000	122.06	13,427	122.06	13,427	103/10/15
89 央債甲 11	10,000,000	116.59	11,659	116.59	11,659	104/08/11
89 央債甲 13	5,000,000	128.08	6,404	128.08	6,404	109/11/14
89 央債甲 14	900,000	107.25	965	107.25	965	99/12/15
89 央債乙 1	5,000,000	133.40	6,670	133.40	6,670	109/04/21
90 央債甲 2	8,000,000	126.56	10,125	126.56	10,125	110/02/13
90 央債甲 3	4,000,000	113.81	4,552	113.81	4,552	105/03/06
90 央債甲 4	1,000,000	120.44	1,204	120.44	1,204	110/05/08
90 央債甲 7	2,000,000	105.92	2,118	105.92	2,118	105/10/19
91 央債甲 3	14,000,000	116.97	16,376	116.97	16,376	111/02/05
91 央債甲 7	3,000,000	112.23	3,367	112.23	3,367	111/08/16
92 央債甲 2	150,000,000	99.98	149,966	99.98	149,966	97/01/17
92 央債甲 6	50,000,000	99.61	49,803	99.61	49,803	97/07/15
92 央債甲 8	500,000,000	99.76	498,777	99.76	498,777	97/10/30
93 央債甲 2	450,000,000	99.72	448,736	99.72	448,736	98/01/30
93 央債甲 7	50,000,000	99.78	49,891	99.78	49,891	98/07/22
94 央債甲 2	100,000,000	99.18	99,176	99.18	99,176	99/01/24
94 央債甲 4	36,400,000	97.85	35,616	97.85	35,616	104/03/16
94 央債甲 6	550,000,000	99.02	544,594	99.02	544,594	99/07/20
95 央債甲 4	500,000,000	99.86	499,320	99.86	499,320	97/05/12
95 央債甲 5	45,600,000	98.32	44,833	98.32	44,833	100/07/20
96 央債甲 1	900,000,000	98.03	882,244	98.03	882,244	101/01/26
96 央債甲 4	950,000,000	99.55	945,764	99.55	945,764	98/05/18
			<u>4,382,929</u>		<u>4,382,929</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
上櫃可轉換公司債：						
大成一	57,000	93.25	\$ 5,315	93.25	\$ 5,315	101/09/21
統一	1,444,000	97.50	140,790	97.50	140,790	99/10/25
國喬一	365,000	99.95	36,482	99.95	36,482	101/06/15
新纖三	546,000	97.40	53,180	97.40	53,180	101/04/27
堤維西一	650,000	105.00	68,250	105.00	68,250	98/06/24
歌林二	8,818,000	90.45	797,588	90.45	797,588	101/11/07
榮星一	50,000	102.00	5,100	102.00	5,100	98/06/20
成鋼一	62,000	100.00	6,200	100.00	6,200	101/10/15
新光二	50,000	106.20	5,310	106.20	5,310	98/04/25
川湖一	498,000	102.55	51,070	102.55	51,070	101/01/26
鑫永一	40,000	96.05	3,842	96.05	3,842	101/01/19
裕隆二	2,420,000	102.90	249,018	102.90	249,018	99/01/03
中華三	482,000	96.00	46,272	96.00	46,272	98/07/13
神達三	64,000	102.00	6,528	102.00	6,528	99/08/11
鴻海一	95,000	108.00	10,260	108.00	10,260	100/11/10
光罩二	384,000	102.50	39,360	102.50	39,360	100/12/22
鴻準一	747,000	99.50	74,326	99.50	74,326	101/11/01
華碩一	1,106,000	109.10	120,665	109.10	120,665	100/11/07
菱生二	10,000	100.00	1,000	100.00	1,000	101/10/02
大同一	50,000	131.50	6,575	131.50	6,575	97/03/13
大同二	1,587,000	98.70	156,637	98.70	156,637	101/12/10
正崴一	706,000	94.10	66,435	94.10	66,435	100/10/08
億光二	120,000	133.00	15,960	133.00	15,960	100/10/16
億光三	240,000	106.60	25,584	106.60	25,584	101/12/14
南科一	682,000	97.50	66,495	97.50	66,495	100/11/24
友達二	532,000	105.00	55,860	105.00	55,860	98/04/21
友達三	65,000	147.00	9,555	147.00	9,555	99/07/17
晶電三	439,000	107.50	47,192	107.50	47,192	101/10/31
創見一	212,000	108.80	23,066	108.80	23,066	100/11/24
奇力三	382,000	100.00	38,200	100.00	38,200	101/10/02
瑞軒三	1,257,000	93.10	117,027	93.10	117,027	101/11/29
皇昌二	250,000	89.50	22,375	89.50	22,375	98/12/29
長海一	10,000	135.00	1,350	135.00	1,350	98/01/11
長海二	50,000	158.00	7,900	158.00	7,900	98/09/05
華航二	1,007,000	105.90	106,641	105.90	106,641	98/02/23
華航三	989,000	106.50	105,328	106.50	105,328	99/08/07
長航二	936,000	106.50	99,684	106.50	99,684	98/08/08

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
聯邦一	4,000	99.00	\$ 396	99.00	\$ 396	98/09/12
健和一	295,000	184.00	54,280	184.00	54,280	98/06/06
神基二	187,000	114.50	21,412	114.50	21,412	99/08/11
信邦二	38,000	98.00	3,724	98.00	3,724	101/01/29
增你三	40,000	102.50	4,100	102.50	4,100	100/06/19
華晶一	83,000	109.60	9,097	109.60	9,097	100/01/16
錦明一	619,000	96.50	59,733	96.50	59,733	100/12/04
欣銓一	15,000	103.00	1,545	103.00	1,545	99/10/20
其樂二	306,000	108.00	33,048	108.00	33,048	100/06/07
勝德一	59,000	110.10	6,496	110.10	6,496	101/03/12
斐成一	51,000	83.00	4,233	83.00	4,233	101/07/31
明泰一	15,000	111.00	1,665	111.00	1,665	100/01/04
優盛一	341,000	98.00	33,418	98.00	33,418	101/10/19
國精一	211,000	103.60	21,860	103.60	21,860	98/04/25
榮剛二	202,000	107.50	21,715	107.50	21,715	101/06/21
光聯二	10,000	115.90	1,159	115.90	1,159	98/08/30
力晶一	1,791,000	95.80	171,578	95.80	171,578	99/06/27
力晶二	16,000	98.30	1,573	98.30	1,573	99/06/27
佳總二	200,000	125.50	25,100	125.50	25,100	101/01/26
同亨一	5,000	94.50	472	94.50	472	101/07/13
鎰勝二	91,000	111.70	10,165	111.70	10,165	100/11/30
輔祥三	7,000	80.00	560	80.00	560	101/03/16
友勁一	763,000	100.00	76,300	100.00	76,300	101/03/26
頤邦二	807,000	103.10	83,202	103.10	83,202	101/04/04
科橋一	223,000	107.00	23,861	107.00	23,861	98/06/06
宏齊二	13,000	101.00	1,313	101.00	1,313	101/12/24
合晶四	541,000	104.10	56,318	104.10	56,318	101/11/14
詮欣二	70,000	103.00	7,210	103.00	7,210	101/07/03
岳豐二	344,000	82.00	28,208	82.00	28,208	101/08/13
高僑二	429,000	106.00	45,474	106.00	45,474	99/03/27
台耀一	21,000	102.00	2,142	102.00	2,142	98/04/28
華上一	611,000	95.40	58,289	95.40	58,289	100/12/21
良維四	95,000	77.50	7,362	77.50	7,362	100/12/21
帝寶一	239,000	188.00	44,932	188.00	44,932	98/07/02
台虹一	19,000	101.00	1,919	101.00	1,919	98/05/30
長華二	445,000	107.00	47,615	107.00	47,615	100/12/14
華冠一	10,000	99.50	995	99.50	995	100/03/26

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
至上二	100,000	103.80	\$ 10,380	103.80	\$ 10,380	99/11/06
中鼎一	475,000	90.00	42,750	90.00	42,750	101/10/18
			<u>3,718,019</u>		<u>3,718,019</u>	
公司債：						
92 光科 II	120,000,000	98.42	118,101	98.42	118,101	97/09/26
95 南科 1	490,000,000	98.00	480,209	98.00	480,209	100/10/26
95 華亞科 1	250,000,000	97.70	244,262	97.70	244,262	100/12/19
96 華亞科 1	500,000,000	96.41	482,060	96.41	482,060	101/03/30
96 華亞科 2	200,000,000	96.42	192,845	96.42	192,845	101/05/09
93 台控 3	90,000,000	103.37	93,030	103.37	93,030	100/06/21
94 台控 1	150,000,000	100.71	151,071	100.71	151,071	101/09/20
AT&T CORP	1,556,640	108.5974	1,691	108.5974	1,691	100/11/15
CATFIN	32,430,000	94.5052	30,648	94.5052	30,648	109/10/05
FHRR R005 AB	97,290,000	100.6797	74,388	100.6797	74,388	107/12/15
FHRR R009 AJ	162,150,000	100.6016	139,632	100.6016	139,632	107/12/15
FHRR R010 AB	97,290,000	100.4219	86,682	100.4219	86,682	108/12/15
FHRR R011 AB	64,860,000	100.3398	59,633	100.3398	59,633	109/12/15
FHRR R012 AB	162,150,000	100.3516	153,346	100.3516	153,346	109/12/15
GAZPRU	48,645,000	96.4171	46,902	96.4171	46,902	105/11/22
Goldman Sachs	32,430,000	99.6277	32,309	99.6277	32,309	99/06/15
NACF	51,888,000	96.7087	50,180	96.7087	50,180	106/04/26
Deutsche Bank	310,030,800	101.4452	314,511	101.4452	314,511	98/11/01
			<u>2,751,500</u>		<u>2,751,500</u>	
上市公司股票：						
台泥	561	45.00	25	45.00	25	
亞泥	596	47.40	28	47.40	28	
嘉泥	812	21.60	18	21.60	18	
大成	41	36.00	1	36.00	1	
統一	179	43.90	8	43.90	8	
台塑	550	91.10	50	91.10	50	
南亞	412	86.00	35	86.00	35	
中石化	634	12.50	8	12.50	8	
台化	608	83.00	50	83.00	50	
福懋	228	32.70	7	32.70	7	
士電	136	36.00	5	36.00	5	
東元	624	16.20	10	16.20	10	
勤美	663	34.80	23	34.80	23	
華新	542	13.40	7	13.40	7	
東聯	479	39.30	19	39.30	19	
長興	258	35.20	9	35.20	9	

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數 / 張數 / 面值	帳		期	終		日	市		價	到	期	日	被	避	險	部	位
							單	面		價	金		額	單									
	台	肥				200,178	79.60	\$	15,934		79.60	\$	15,934										
	喬	山				57	78.80		4		78.80		4										
	台	玻				825	35.30		29		35.30		29										
	永	豐	餘			133	12.15		2		12.15		2										
	中	鋼				2,000,240	43.50		87,010		43.50		87,010										
	東	鋼				264	53.60		14		53.60		14										
	中	鴻				364	16.80		6		16.80		6										
	豐	興				380	55.00		21		55.00		21										
	燁	輝				1,000	11.90		12		11.90		12										
	南	港				75	39.90		3		39.90		3										
	台	橡				40	42.85		2		42.85		2										
	正	新				551	53.00		29		53.00		29										
	南	帝				346,600	28.00		9,705		28.00		9,705										
	裕	隆				605	31.10		19		31.10		19										
	中	華				535	24.45		13		24.45		13										
	和	泰				382	84.40		32		84.40		32										
	光	寶				627	56.60		35		56.60		35										
	聯	電				6,972,919	20.15		140,504		20.15		140,504										
	達	電				182	111.00		20		111.00		20										
	日	月	光			574,016	32.50		18,656		32.50		18,656										
	金	寶				441	10.95		5		10.95		5										
	華	通				260	11.00		3		11.00		3										
	神	達				361	31.85		11		31.85		11										
	鴻	海				410	202.00		83		202.00		83										
	中	環				24	11.30		-		11.30		-										
	仁	寶				362	35.50		13		35.50		13										
	矽	品				1,708	58.30		100		58.30		100										
	國	巨				868	11.40		10		11.40		10										
	廣	宇				561	71.00		40		71.00		40										
	台	積	電			200	62.00		12		62.00		12										
	精	英				739	13.60		10		13.60		10										
	友	訊				456	57.30		26		57.30		26										
	旺	宏				375	14.95		6		14.95		6										
	茂	矽				512	26.95		14		26.95		14										
	華	邦				32	8.99		-		8.99		-										
	聯	強				562	81.00		46		81.00		46										
	鍊	德				312	7.70		2		7.70		2										
	環	隆				800,153	19.05		15,243		19.05		15,243										

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數 / 張數 / 面值	帳		期	終	日	市	價	到	期	日	被	避	險	部	位
							單	面													
	佳	世	達			319	35.80	\$	11		35.80	\$	11								
	宏	基	準			905	63.50		57		63.50		57								
	鴻	業	達			827	264.00		218		264.00		218								
	英	華	碩			635	18.80		12		18.80		12								
	華	致	茂			965	97.40		94		97.40		94								
	致	藍	天			93	65.60		6		65.60		6								
	藍	統	科			327	45.35		15		45.35		15								
	砂	大	同			287	11.30		3		11.30		3								
	大	佳	能			178	15.75		3		15.75		3								
	佳	技	嘉			680	53.70		36		53.70		36								
	技	微	星			384	20.95		8		20.95		8								
	微	瑞	昱			755	27.45		21		27.45		21								
	瑞	廣	達			292	112.50		33		112.50		33								
	廣	勝	華			31,607	46.05		1,456		46.05		1,456								
	勝	群	光			30,916	44.50		1,376		44.50		1,376								
	群	威	盛			506	61.00		31		61.00		31								
	威	合	勤			990	18.35		18		18.35		18								
	合	正	歲			774	42.15		33		42.15		33								
	正	億	光			598	71.80		43		71.80		43								
	億	研	華			213	119.00		25		119.00		25								
	研	凌	陽			553,900	73.90		40,933		73.90		40,933								
	凌	南	科			330	48.60		16		48.60		16								
	南	友	科			3,000,523	18.30		54,910		18.30		54,910								
	友	飛	達			400,371	63.50		25,424		63.50		25,424								
	飛	雅	瑞			968	49.25		48		49.25		48								
	雅	美	新			839	5.96		5		5.96		5								
	美	超	律			799	99.80		80		99.80		80								
	超	全	豐			691	39.70		27		39.70		27								
	全	晶	懋			8,190	27.50		225		27.50		225								
	晶	京	元			108,391	139.00		15,066		139.00		15,066								
	京	創	元			274	15.80		4		15.80		4								
	創	聯	見			432	102.00		44		102.00		44								
	聯	奇	科			50,499	421.00		21,260		421.00		21,260								
	奇	義	新			3,011,000	18.40		55,402		18.40		55,402								
	義	可	隆			292	63.60		19		63.60		19								
	可	華	成			421	189.00		80		189.00		80								
	華	鉅	映			484	11.25		5		11.25		5								
	鉅		祥			1,303,000	38.20		49,775		38.20		49,775								

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數 / 張數 / 面值	帳		期	終	日	市	價	到	期	日	被	避	險	部	位
							單	面													
	強	茂				414,000	35.80	\$	14,821		35.80	\$	14,821								
	兆	赫				786	108.00		85		108.00		85								
	瑞	軒				1,486	35.25		52		35.25		52								
	華	新	科			312	23.00		7		23.00		7								
	普	安				769	49.30		38		49.30		38								
	宏	達	電			50,956	599.00		30,523		599.00		30,523								
	國	建				576	15.10		9		15.10		9								
	國	產				124	14.45		2		14.45		2								
	新	興				13,868	54.90		761		54.90		761								
	裕	民				608	88.60		54		88.60		54								
	陽	明				225	25.10		6		25.10		6								
	華	航				370	14.55		5		14.55		5								
	萬	海				224	29.50		7		29.50		7								
	長	榮	航			900,090	13.50		12,151		13.50		12,151								
	晶	華				208	292.00		61		292.00		61								
	彰	銀				298	17.75		5		17.75		5								
	華	票				642	7.50		5		7.50		5								
	中	壽				36,638,000	18.10		663,148		18.10		663,148								
	台	壽				686	50.80		35		50.80		35								
	臺	企	銀			907	9.98		9		9.98		9								
	萬	泰	銀			481	3.77		2		3.77		2								
	聯	邦	銀			412	7.04		3		7.04		3								
	遠	東	銀			21	10.45		-		10.45		-								
	大	眾	銀			604	9.95		6		9.95		6								
	寶	來	證			423	15.15		6		15.15		6								
	統	一	證			388	18.20		7		18.20		7								
	元	富	證			932	12.40		12		12.40		12								
	華	南	金			234	21.30		5		21.30		5								
	富	邦	金			874	28.80		25		28.80		25								
	國	泰	金			230	67.60		16		67.60		16								
	開	發	金			562	12.80		7		12.80		7								
	玉	山	金			1,436	16.85		24		16.85		24								
	元	大	金			120	21.15		3		21.15		3								
	兆	豐	金			81	19.95		1		19.95		1								
	台	新	金			946	13.45		13		13.45		13								
	新	光	金			284	22.30		6		22.30		6								
	國	票	金			825	10.50		9		10.50		9								
	永	豐	金			628	12.15		8		12.15		8								

(接次頁)



(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
中信金	280	23.05	\$ 6	23.05	\$ 6	
第一金	504	23.95	12	23.95	12	
遠百	434	39.25	17	39.25	17	
統一超	162	85.20	14	85.20	14	
潤泰全	576	27.40	16	27.40	16	
晶豪	833	62.00	52	62.00	52	
大立	427	430.00	184	430.00	184	
奇美電	1,061	45.50	48	45.50	48	
華立	193	62.00	12	62.00	12	
亞光	709	91.00	65	91.00	65	
禾伸堂	500	46.40	23	46.40	23	
聯詠	928	124.00	115	124.00	115	
智原	244	72.50	18	72.50	18	
欣興	428	57.00	24	57.00	24	
揚智	350,290	62.20	21,788	62.20	21,788	
晶技	280	57.10	16	57.10	16	
健鼎	344	117.00	40	117.00	40	
台灣大	704	43.50	31	43.50	31	
力特	880	11.35	10	11.35	10	
華晶科	108	44.00	5	44.00	5	
建漢	14	64.40	1	64.40	1	
飛信	828	13.80	11	13.80	11	
景碩	20,175	102.00	2,058	102.00	2,058	
緯創	331	60.30	20	60.30	20	
閱暉	7,906	127.00	1,004	127.00	1,004	
英華達	227	65.10	15	65.10	15	
明泰	325	30.30	10	30.30	10	
創意	126	219.50	28	219.50	28	
華亞科	664	25.70	17	25.70	17	
群創	79	110.00	9	110.00	9	
昱晶能源	40,000	319.00	12,760	319.00	12,760	
大聯大	926	38.70	36	38.70	36	
遠傳	628	41.00	26	41.00	26	
正文	851	55.60	47	55.60	47	
訊連	957	129.50	124	129.50	124	
敦南科	203	24.45	5	24.45	5	
松翰	549	76.80	42	76.80	42	
四維航	400,000	54.50	21,800	54.50	21,800	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
群益證	576	16.15	\$ 9	16.15	\$ 9	
瀚宇彩晶	806	14.40	12	14.40	12	
瑞儀	150	42.00	6	42.00	6	
佳必琪	998	80.80	81	80.80	81	
盛群	828	49.45	41	49.45	41	
力成	1,531	115.50	177	115.50	177	
宏正	12	97.90	1	97.90	1	
啟碁	802	57.80	46	57.80	46	
立錡	661	293.00	194	293.00	194	
台塑化	500,776	97.00	48,575	97.00	48,575	
帝寶	966	113.00	109	113.00	109	
建興電	342	26.45	9	26.45	9	
南電	349	221.50	77	221.50	77	
陞泰	164	206.50	34	206.50	34	
華寶	218	80.50	18	80.50	18	
華冠	391	19.95	8	19.95	8	
福懋科	6,067,000	56.00	339,752	56.00	339,752	
達方	1,354,000	91.80	124,297	91.80	124,297	
寶成	494	30.40	15	30.40	15	
億豐	308	38.90	12	38.90	12	
中興保	752	50.40	38	50.40	38	
巨大	740	72.60	54	72.60	54	
潤泰新	260	27.05	7	27.05	7	
			<u>1,850,817</u>		<u>1,850,817</u>	
企業貸款債權證券化受益證券：						
93 中信銀貸 1A	328,758,107	100.05	328,934	100.05	328,934	115/08/25
93 中信銀貸 1B	90,000,000	100.65	90,582	100.65	90,582	115/08/25
93 中信銀貸 1C	25,000,000	101.63	25,407	101.63	25,407	115/08/25
93 中信銀貸 1D	20,000,000	103.09	20,617	103.09	20,617	115/08/25
951 中信貸 A	22,345,278	99.07	22,137	99.07	22,137	98/06/15
951 中信貸 B	40,000,000	95.88	38,352	95.88	38,352	98/09/15
里昂高受益甲	151,326,855	99.53	150,610	99.53	150,610	97/10/01
里昂中受益甲	550,000,000	99.78	548,816	99.78	548,816	97/10/01
			<u>1,225,455</u>		<u>1,225,455</u>	
上櫃可交換公司債：						
遠紡 E1	1,933,000	101.00	195,233	101.00	195,233	101/09/14
達科 E1	1,739,000	123.90	215,462	123.90	215,462	101/01/18
			<u>410,695</u>		<u>410,695</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
結構債：						
FHLB	21,079,500	94.1800	\$ 19,853	94.1800	\$ 19,853	107/08/07
FHR 3135 SC	34,679,702	103.5000	20,034	103.5000	20,034	115/04/15
FHR 3173 SU	64,860,000	94.3300	48,732	94.3300	48,732	125/06/15
FHR 3204 TQ	32,430,000	99.9100	23,682	99.9100	23,682	125/04/15
FNR 2005-117 MS	64,860,000	99.8600	37,899	99.8600	37,899	125/01/25
SOUTH COAST FUNDING I-E NOTE	64,860,000	2.5000	1,556	2.5000	1,556	132/10/06
TABERNA PREF FUNDING I-E NOTE	97,290,000	5.0000	3,877	5.0000	3,877	124/03/15
West Coast FUNDING I-CLASS NOTE	97,290,000	0.0100	10	0.0100	10	130/11/02
			<u>155,643</u>		<u>155,643</u>	
指數股票型基金 ETF：						
台灣 50	2,410,000	61.45	148,095	61.45	148,095	
海外可轉換公司債：						
WONTEN TECH	38,916,000	96.0000	31,782	96.0000	31,782	99/01/19
ASIA OPTICAL	32,430,000	98.0000	37,359	98.0000	37,359	97/10/14
			<u>69,141</u>		<u>69,141</u>	
上櫃公司股票：						
精剛	503,000	43.85	22,057	43.85	22,057	
力晶	2,000,000	13.80	27,600	13.80	27,600	
中美晶	5,000	265.00	1,325	265.00	1,325	
廣明	10,000	44.10	441	44.10	441	
致新	10,000	212.50	2,125	212.50	2,125	
仕欽科技	10		-	13.05	-	
			<u>53,548</u>		<u>53,548</u>	
海外上市公司股票：						
百麗國際	300,000	11.7800	14,645	11.7800	14,645	單價為港幣
蒙牛乳業	149,000	28.6000	17,660	28.6000	17,660	單價為港幣
德信集團	304,000	12.2600	15,446	12.2600	15,446	單價為港幣
			<u>47,751</u>		<u>47,751</u>	
其他：						
復盛	825	34.60	29	34.60	29	
中華電	688	59.90	41	59.90	41	
			<u>70</u>		<u>70</u>	
			<u>14,813,663</u>		<u>14,813,663</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
營業證券—承銷						
企業貸款債權證券化受益證券：						
951 中信貸 A	533,158,880	99.07	\$ 528,192	99.07	\$ 528,192	98/06/15
951 中信貸 B	309,000,000	95.88	296,273	95.88	296,273	98/09/15
93 中信銀貸 1A	969,813	100.05	<u>970</u>	100.05	<u>970</u>	115/08/25
			<u>825,435</u>		<u>825,435</u>	
上櫃可轉換公司債：						
歌林二	399,000	90.45	36,090	90.45	36,090	101/11/07
大同二	3,093,000	98.70	305,279	98.70	305,279	101/12/10
晶電三	100,000	107.50	10,750	107.50	10,750	101/10/31
奇力三	250,000	100.00	25,000	100.00	25,000	101/10/02
瑞軒三	323,000	93.10	30,071	93.10	30,071	101/11/29
優盛一	38,000	98.00	3,724	98.00	3,724	101/10/19
宏齊二	26,000	101.00	<u>2,626</u>	101.00	<u>2,626</u>	101/12/24
			<u>413,540</u>		<u>413,540</u>	
上市公司股票：						
全漢	646,000	38.00	24,548	38.00	24,548	
柏騰科技	4,300	221.00	950	221.00	950	
台勝科	47,493	184.00	8,739	184.00	8,739	
同欣	314,000	95.00	29,830	95.00	29,830	
福懋科	1,048,232	56.00	58,701	56.00	58,701	
達方	1,980,450	91.80	<u>181,805</u>	91.80	<u>181,805</u>	
			<u>304,573</u>		<u>304,573</u>	
上櫃公司股票：						
精剛	492,088	43.85	21,578	43.85	21,578	
鑫創科技	1,306	31.60	41	31.60	41	
亞帝歐	27	37.00	<u>1</u>	37.00	<u>1</u>	
			<u>21,620</u>		<u>21,620</u>	
上櫃可交換公司債：						
遠紡 E1	56,000	101.00	<u>5,656</u>	101.00	<u>5,656</u>	101/09/14
營業證券—承銷小計			<u>1,570,824</u>		<u>1,570,824</u>	
營業證券—避險						
上櫃公司可轉換公司債—信用連結商品避險部位						
裕隆二	3,000,000	102.90	308,700	102.90	308,700	
鴻海一	1,000,000	108.00	108,000	108.00	108,000	
南科一	7,400,000	97.50	721,500	97.50	721,500	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
友達二	600,000	105.00	\$ 63,000	105.00	\$ 63,000	
華航二	1,000,000	105.90	105,900	105.90	105,900	
華航三	4,350,000	106.50	463,275	106.50	463,275	
力晶二	500,000	98.30	49,150	98.30	49,150	
			<u>1,819,525</u>		<u>1,819,525</u>	
上櫃公司可轉換公司債－股權連結商品避險部位						
新纖三	990,000	97.40	96,426	97.40	96,426	大華 T690、大華 T726
川湖一	1,147,000	102.55	117,625	102.55	117,625	大華 T690、大華 T726
神達三	500,000	102.00	51,000	102.00	51,000	大華 T725
華碩一	145,000	109.10	15,819	109.10	15,819	大華 T725
華航三	800,000	106.50	85,200	106.50	85,200	大華 T689、大華 T725
長航二	41,000	106.50	4,366	106.50	4,366	大華 T725
力晶一	2,057,000	95.80	197,061	95.80	197,061	大華 T650、大華 T725
日盛一	1,174,000	101.00	118,574	101.00	118,574	大華 T689、大華 T725
			<u>686,071</u>		<u>686,071</u>	
上市公司股票－認購(售)權證避險部位						
新纖	319,898	10.25	3,279	10.25	3,279	大華 J5
億光	319,640	119.00	38,037	119.00	38,037	大華 J6、大華 CC
興富發	32,787	29.20	957	29.20	957	大華 J7
正文	11,435	55.60	636	55.60	636	大華 K6、大華 BB
宏正	1,000	97.90	98	97.90	98	大華 K7
帝寶	1,000	113.00	113	113.00	113	大華 K8
台泥	27,205	45.00	1,224	45.00	1,224	大華 K9
華碩	576,459	97.40	56,147	97.40	56,147	大華 L1、大華 AW
銖德	1,000	7.70	8	7.70	8	大華 L2
大同	102,000	15.75	1,606	15.75	1,606	大華 L3、大華 BT
瑞儀	10,720	42.00	450	42.00	450	大華 L4
瑞昱	600	112.50	67	112.50	67	大華 L5
景碩	10,000	102.00	1,020	102.00	1,020	大華 L6
統一實	300,000	13.45	4,035	13.45	4,035	大華 L7、大華 BS
華亞科	48,520	25.70	1,247	25.70	1,247	大華 L9、大華 AP、大華 BX
達電	13,000	111.00	1,443	111.00	1,443	大華 M1
晶元	36,958	139.00	5,137	139.00	5,137	大華 M2、大華 AX
元大金	1,007,000	21.15	21,298	21.15	21,298	大華 M3、大華 AA
聯華	471,117	18.50	8,716	18.50	8,716	大華 M4
鴻準	10,450	264.00	2,759	264.00	2,759	大華 M5、大華 M8
圓剛科	24,000	72.70	1,745	72.70	1,745	大華 M6

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
中興電	1,000	23.20	\$ 23	23.20	\$ 23	大華 M7
藍天	8,000	45.35	363	45.35	363	大華 M9、大華 BE
佳能	77,178	53.70	4,144	53.70	4,144	大華 N1
統一	350,000	43.90	15,365	43.90	15,365	大華 N2、大華 AK、大華 AZ
宏達電	18,000	599.00	10,782	599.00	10,782	大華 N3、大華 BJ
揚智	598	62.20	37	62.20	37	大華 N4
潤泰新	4,000	27.05	108	27.05	108	大華 N5
奇美電	3,691,403	45.50	167,959	45.50	167,959	大華 N6、大華 AN、大華 BC
台塑化	69,000	97.00	6,693	97.00	6,693	大華 N7
三陽	124,000	17.90	2,220	17.90	2,220	大華 N8
南科	323,168	18.39	5,914	18.39	5,914	大華 N9、大華 BR
光磊	160,062	31.70	5,074	31.70	5,074	大華 AB、大華 BU
美利達	12,000	59.80	718	59.80	718	大華 AC
友達	653,219	63.50	41,479	63.50	41,479	大華 AD、大華 AM、大華 BZ
南亞	320,000	86.00	27,520	86.00	27,520	大華 AE
台積電	163,000	62.00	10,106	62.00	10,106	大華 AF
永大	87,000	25.25	2,197	25.25	2,197	大華 AG
台揚	32,000	19.95	638	19.95	638	大華 AH
強茂	40,000	35.80	1,432	35.80	1,432	大華 AI
佰鴻	93,000	81.90	7,617	81.90	7,617	大華 AJ
長榮航	1,889,000	13.50	25,501	13.50	25,501	大華 AL
聯發科	29,781	421.00	12,538	421.00	12,538	大華 AQ、大華 BG
友訊	15,000	57.30	860	57.30	860	大華 AR、大華 BD
泰銘	21,000	62.10	1,304	62.10	1,304	大華 AS
大成	5,000	36.00	180	36.00	180	大華 AT
永光	4,000	21.70	87	21.70	87	大華 AU
中航	12,000	92.50	1,110	92.50	1,110	大華 AV
中工	767,000	7.95	6,098	7.95	6,098	大華 AY
旺旺	417,000	14.95	6,234	14.95	6,234	大華 BA
訊連	16,395	129.50	2,123	129.50	2,123	大華 BF
鴻海	126,000	202.00	25,452	202.00	25,452	大華 BK
群創	20,000	110.00	2,200	110.00	2,200	大華 BL
力成	105,000	115.50	12,127	115.50	12,127	大華 BM
仁寶	13,000	35.50	462	35.50	462	大華 BN
合庫	21,000	23.05	484	23.05	484	大華 BP
矽品	36,000	58.30	2,099	58.30	2,099	大華 BQ
華晶科	35,050	44.00	1,542	44.00	1,542	大華 BV
中鋼	24,000	43.50	1,044	43.50	1,044	大華 BW

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
益航	35,000	74.40	\$ 2,604	74.40	\$ 2,604	大華 BY
聯電	40,000	20.15	806	20.15	806	大華 CA
神達	174,000	31.85	5,542	31.85	5,542	大華 CB
聯強	2,000	81.00	162	81.00	162	大華 CD
華航	1,000	14.55	15	14.55	15	大華 CE
國賓	2,000	31.80	64	31.80	64	大華 CF
			<u>571,049</u>		<u>571,049</u>	
上市公司股票－股權連結商品避險部位						
新纖	108,707	10.25	1,114	10.25	1,114	大華 T690、大華 T722
華城	490,000	53.50	26,215	53.50	26,215	大華 T723
中鋼	130,000	43.50	5,655	43.50	5,655	大華 T702
東鋼	120,000	53.60	6,432	53.60	6,432	大華 T728
台橡	469,000	42.85	20,097	42.85	20,097	大華 T702
聯電	86,329	20.15	1,740	20.15	1,740	大華 T527
國巨	2,160,000	11.40	24,624	11.40	24,624	大華 T702
環隆	1,350,516	19.05	25,727	19.05	25,727	大華 T705、大華 T729
宏碁	420,000	63.50	26,670	63.50	26,670	大華 T713、大華 T714、大華 T715、 大華 T716、大華 T717、大華 T718
藍天	690,000	45.35	31,291	45.35	31,291	大華 T702、大華 T705
耀華	210,000	29.75	6,247	29.75	6,247	大華 T723
勝華	140,000	44.50	6,230	44.50	6,230	大華 T728
合勤	430,000	42.15	18,125	42.15	18,125	大華 T704
美律	300,000	99.80	29,940	99.80	29,940	大華 T702
晶元	158,650	139.00	22,052	139.00	22,052	大華 T702
聯發科	88,000	421.00	37,048	421.00	37,048	大華 T730
兆赫	100,000	108.00	10,800	108.00	10,800	大華 T728
中航	210,000	92.50	19,425	92.50	19,425	大華 T719
國泰金	470,000	67.60	31,772	67.60	31,772	大華 T723
奇美電	352,000	45.50	16,016	45.50	16,016	大華 T719
欣興	290,000	57.00	16,530	57.00	16,530	大華 T702
南電	25,000	221.50	5,538	221.50	5,538	大華 T719
			<u>389,288</u>		<u>389,288</u>	
上櫃公司股票－認購權證避險部位						
新纖三	5,000	97.40	487	97.40	487	大華 J5
富喬	28,750	25.80	742	25.80	742	大華 U2
中華網龍	129,607	137.00	17,756	137.00	17,756	大華 U3
威剛	157	63.50	10	63.50	10	大華 U4
中美晶	13,982	265.00	3,705	265.00	3,705	大華 U5

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
嘉聯益	231	17.20	\$ 4	17.20	\$ 4	大華 U6
順達	375,369	105.50	39,602	105.50	39,602	大華 U7
創惟	902	43.00	39	43.00	39	大華 U8
光洋	13,951	115.00	1,604	115.00	1,604	大華 U9、大華 V9
力晶	18,000	13.80	248	13.80	248	大華 V1、大華 W1
富鼎	96	39.59	4	39.59	4	大華 V2
茂德	1,000	8.70	9	8.70	9	大華 V3
中強光	9,400	43.60	410	43.60	410	大華 V4
日盛金	4,091	9.30	38	9.30	38	大華 V5
加百裕	229,000	81.80	18,732	81.80	18,732	大華 V7
新普	60,820	162.50	9,883	162.50	9,883	大華 V8、大華 W5
群聯	3,355	218.00	731	218.00	731	大華 W2
華興	2,000	28.95	58	28.95	58	大華 W3
伍豐	27,000	314.00	8,478	314.00	8,478	大華 W4
			<u>102,540</u>		<u>102,540</u>	
上櫃公司可交換公司債－認購權證避險部位						
達科 E1	105,000	123.9	13,009	123.9	13,009	大華 AD
上櫃公司股票－股權連結商品避險部位						
旺矽	119,000	102.00	12,138	102.00	12,138	大華 T723
上市認購權證－認購權證避險部位						
金鼎 68	509,000	0.52	265	0.52	265	大華 L8
群益 BM	378,000	0.50	189	0.50	189	大華 N6
群益 DC	80,000	1.55	124	1.55	124	大華 N6
日盛 76	204,000	0.83	169	0.83	169	大華 AD
中信 EX	137,000	4.13	566	4.13	566	大華 AD
群益 CP	309,000	3.70	1,143	3.70	1,143	大華 AD
群益 EJ	180,000	0.40	72	0.40	72	大華 AD
統一 L5	79,000	0.35	28	0.35	28	大華 AV
			<u>2,556</u>		<u>2,556</u>	
上櫃認購權證－認購權證避險部位						
統一 W9	104,000	0.12	13	0.12	13	大華 V9
金鼎 U9	225,000	1.93	434	1.93	434	大華 W4
			<u>447</u>		<u>447</u>	
上櫃公司可轉換公司債－認購權證避險部位						
力晶一	1,000	95.8	96	95.8	96	大華 V1、大華 W1
營業證券－避險小計			<u>3,596,719</u>		<u>3,596,719</u>	
合計			<u>\$ 19,981,206</u>		<u>\$ 19,981,206</u>	



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
中華開發工業銀行及其子公司									
	96 央債甲 01	\$	645,100	\$		702,320			
	92 央債甲 07		185,000			201,210			
	91 央債甲 11		184,000			200,554			
	94 央債甲 07		90,000			100,000			
			<u>1,104,100</u>			<u>1,204,084</u>			
大華證券公司及其子公司									
	94 央債甲 07		1,996,000			1,846,857			
	89 央債甲 10		181,000			200,105			
	96 央債甲 06		100,000			98,772			
			<u>2,277,000</u>			<u>2,145,734</u>			
	小 計		<u>3,381,100</u>			<u>3,349,818</u>			
受益證券									
大華證券公司及其子公司									
	里昂高受益甲		<u>48,347</u>			<u>41,300</u>			
結構債									
大華證券公司及其子公司									
	FED HOME LN BANK		9,729			5,453			
	FHLB		8,432			5,259			
	小 計	\$	<u>18,161</u>	\$		<u>10,712</u>			
	合 計	\$	<u>3,447,608</u>	\$		<u>3,401,830</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款	\$ 9,961,196	\$ -	\$ 9,961,196	
應收租賃款	3,185,281	( 603,899)	2,581,382	
應收出售有價證券款	1,307,522	-	1,307,522	
應收利息	1,118,830	( 2,811)	1,116,019	
應收帳款買斷	725,233	( 6,834)	718,399	
應收承兌票款	444,142	( 4,441)	439,701	
應收信託財產	385,563	( 385,563)	-	
應收債券選擇權履約款	297,518	( 125,000)	172,518	
應收退稅款	116,536	-	116,536	
其他應收款	<u>596,966</u>	<u>( 107,054)</u>	<u>489,912</u>	
合 計	<u>\$18,138,787</u>	<u>(\$ 1,235,602)</u>	<u>\$16,903,185</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額	備	註
放	款										
	短期無擔保放款	\$	8,115,244	(	\$	81,153)		\$	8,034,091		
	短期擔保放款		1,776,993	(		17,770)			1,759,223		
	中期無擔保放款		40,981,344	(		412,733)			40,568,611		
	中期擔保放款		24,228,687	(		1,331,342)			22,897,345		
	長期無擔保放款		5,605,611	(		50,967)			5,554,644		
	長期擔保放款		<u>3,580,061</u>	(		<u>35,801</u> )			<u>3,544,260</u>		
			84,287,940	(		1,929,766)			82,358,174		
	放款轉列之催收款項		899,449	(		259,916)			639,533		
	帳列子公司之債權		<u>47,816</u>	(		<u>16,931</u> )			<u>30,885</u>		
	合 計		<u>\$85,235,205</u>	(		<u>\$ 2,206,613</u> )			<u>\$83,028,592</u>		

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 備供出售金融資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表七

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本	備抵評價調整	公平價值		備註
						(減除累計減 損後之金額)		單價	總額	
上市上櫃股票										
九 豪		6,756,765	\$	67,568		\$ 69,930	\$ 10,138	\$ 11.85	\$ 80,068	
力 肯		3,845,531	10	38,455		117,900	( 39,836)	20.30	78,064	
凡 甲		300,000	10	3,000		20,400	1,200	72.00	21,600	
大 聯大		3,849,042	10	38,491		62,406	86,553	38.70	148,959	
川 湖		751,035	10	7,510		30,856	105,832	182.00	136,688	
中 砂		1,616,388	10	16,164		78,000	20,438	60.90	98,438	
中國砂輪		235,109	10	2,351		9,600	4,718	60.90	14,318	
中華映管		1,226,751	10	12,268		18,682	( 4,881)	11.25	13,801	
中 破		7,000,531	10	70,005		62,696	490,346	79.00	553,042	
中 鋼構		2,161,453	10	21,615		47,618	( 8,171)	18.25	39,447	
仁 寶		11,268,802	10	112,688		307,373	92,669	35.50	400,042	
今 國光		2,370,891	10	23,709		29,149	33,917	26.60	63,066	
友 華		1,181,332	10	11,813		19,114	22,823	35.50	41,937	
友達光電		43,756,394	10	437,564		676,005	2,102,526	63.50	2,778,531	
及 成		392,791	10	3,928		11,250	9,097	51.80	20,347	
加 百裕		1,719,923	10	17,199		46,853	93,837	81.80	140,690	
加 高		4,533,590	10	45,336		87,516	42,598	28.70	130,114	
可 成		3,019,510	10	30,195		25,338	545,349	189.00	570,687	
台一國際控股		11,530,000	10	115,300		80,557	( 32,606)	4.16	47,951	
台 汽電		34,777,824	10	347,778		291,540	256,210	15.75	547,750	
台 嘉 碩		566,802	10	5,668		18,456	2,232	36.50	20,688	
台 積 電		13,490,882	10	134,909		235,006	601,429	62.00	836,435	
台 翰 精 密		5,891,483	10	58,915		169,177	95,940	45.00	265,117	
台 灣 泰 普		5,279,650	10	52,797		121,173	25,074	27.70	146,247	
台 灣 嘉 碩		182,355	10	1,824		6,030	626	36.50	6,656	
弘捷電路		2,647,583	10	26,476		34,581	2,485	14.00	37,066	
正文科技		5,210,680	10	52,107		182,136	107,578	55.60	289,714	
由田新技		3,775,185	10	37,752		260,200	( 123,916)	36.10	136,284	
立 敦		2,255,079	10	22,551		29,316	( 13,508)	7.01	15,808	
先 豐		2,947,259	10	29,473		47,016	( 20,668)	8.94	26,348	
同 欣 電		7,787,782	10	77,878		150,654	589,186	95.00	739,840	
合 騏		2,688,750	10	26,888		67,799	( 15,419)	14.20	52,380	
尖 點		6,389,859	10	63,899		101,514	403,285	79.00	504,799	
百一電子		200,000	10	2,000		7,605	195	39.00	7,800	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本 (減除累計減 損後之金額)		公 平 價 值		備 註
						備抵評價調整	單 價	總 額		
艾 訊		2,039,065	\$	20,391		\$ 50,708	\$ 47,269	\$ 48.05	\$ 97,977	
艾 群		2,192,875	10	21,929		22,131	( 14,894)	3.30	7,237	
均 豪		4,216,085	10	42,161		123,370	( 36,308)	20.65	87,062	
宏 正		4,231,670	10	42,317		223,644	190,636	97.90	414,280	
宏 全		2,590,477	10	25,905		43,703	21,188	25.05	64,891	
宏 基		568,400	10	5,684		34,164	1,929	63.50	36,093	
宏 志		766,060	10	7,661		19,520	( 5,731)	18.00	13,789	
系 微		1,011,076	10	10,111		15,830	72,942	87.80	88,772	
亞 帝 歐		2,717,805	10	27,178		138,373	( 37,815)	37.00	100,558	
京 元 電		16,940,881	10	169,409		229,695	37,971	15.80	267,666	
佳 世 達		761,000	10	7,610		26,069	1,175	35.80	27,244	
佳 必 琪		3,495,108	10	34,951		117,765	164,640	80.80	282,405	
佳 總		2,708,411	10	27,084		24,372	19,233	16.10	43,605	
佳 典 範		7,220,022	10	72,200		53,843	79,727	18.50	133,570	
協 禧		3,505,950	10	35,060		48,000	( 19,497)	8.13	28,503	
卓 越		507,000	10	5,070		1,029	91	2.21	1,120	
和 鑫 光 電		1,060,896	10	10,609		20,175	( 9,598)	9.97	10,577	
奇 美 電 子		757,440	10	7,574		29,422	5,042	45.50	34,464	
奈 普		2,741,760	10	27,418		42,840	33,107	27.70	75,947	
尚 立		1,260,000	10	12,600		22,200	( 4,434)	14.10	17,766	
昇 貿		1,224,676	10	12,247		30,964	38,843	57.00	69,807	
東 捷 科 技		2,045,172	10	20,452		142,177	( 76,322)	32.20	65,855	
松 翰		50,000	10	500		3,853	( 13)	76.80	3,840	
長 華 電 材		1,100,731	10	11,007		119,976	44,034	149.00	164,010	
冠 華		2,646,189	10	26,462		24,156	( 6,850)	6.54	17,306	
南 亞 電		2,550,017	10	25,500		79,901	484,928	221.50	564,829	
威 力 盟		1,188,000	10	11,880		63,000	33,822	81.50	96,822	
宣 德		3,993,011	10	39,930		88,560	( 58,293)	7.58	30,267	
帝 寶		55,000	10	550		4,636	1,579	113.00	6,215	
建 興 電		1,277,493	10	12,775		53,954	( 20,164)	26.45	33,790	
律 勝		3,485,645	10	34,856		121,998	( 66,925)	15.80	55,073	
科 風		2,895,991	10	28,960		69,973	31,676	35.10	101,649	
茂 達 電 子		4,764,860	10	47,649		125,487	216,630	71.80	342,117	
飛 信		17,317,713	10	173,177		176,803	62,182	13.80	238,985	
倍 微		1,814,039	10	18,140		77,836	( 18,698)	32.60	59,138	
振 樺		1,668,600	10	16,686		59,523	99,161	95.10	158,684	
陞 泰		338,014	10	3,380		44,465	25,335	206.50	69,800	
高 橋		1,337,133	10	13,371		52,953	( 13,307)	29.65	39,646	
崧 騰		2,455,695	10	24,557		64,166	29,396	38.10	93,562	
康 舒 科 技		63,803,609	10	638,036		686,746	385,155	16.80	1,071,901	
彩 晶		70,380	10	704		801	212	14.40	1,013	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利 率 ( % )	帳 面 成 本		公 平 價 值		備 註			
		單 位	數			(減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	單 價	總 額				
第一金控			880,081	\$	8,801	\$	5,860	\$	15,218	\$	23.95	\$	21,078
統 盟			14,642,000	10	146,420		198,019	(	100,211)		6.68		97,808
凱 普 松			5,628,693	10	56,287		27,440	(	15,282)		2.16		12,158
創見資訊			9,813,652	10	98,137		556,469		444,524		102.00		1,000,993
勝德國際			9,487,120	10	94,871		375,000		134,458		53.70		509,458
喬 山			1,699,146	10	16,991		24,428		109,465		78.80		133,893
喬鼎資訊			336,629	10	3,366		16,013	(	10,004)		17.85		6,009
揚 博			13,780,800	10	137,808		201,004	(	45,281)		11.30		155,723
斐 成			110,290	10	1,103		6,431	(	1,810)		41.90		4,621
普 安			1,603,021	10	16,030		44,308		34,721		49.30		79,029
普 格			489,999	10	4,900		10,850		14,924		52.60		25,774
晶 電			2,222,242	10	22,222		180,848		128,043		139.00		308,891
景 碩			50,000	10	500		5,829	(	729)		102.00		5,100
智冠科技			418,448	10	4,184		18,263		18,435		87.70		36,698
智 寶			6,567,153	10	65,672		91,237	(	49,667)		6.33		41,570
華 孚			460,000	10	4,600		10,403		545		23.80		10,948
華 邦 電			30,081,546	10	300,815		166,837		103,596		8.99		270,433
華 亞 科			11,930,300	10	119,303		358,994	(	52,385)		25.70		306,609
華 映			7,812,552	10	78,126		123,746	(	35,855)		11.25		87,891
華 美			4,530,945	10	45,309		42,230	(	3,808)		8.48		38,422
華夏資融			1,570,649	10	15,706		1		13,506		8.60		13,507
華 容			1,025,486	10	10,255		12,880	(	2,697)		9.93		10,183
華 晶 科			14,569,239	10	145,692		99,460		541,587		44.00		641,047
華 新 科			2,827,769	10	28,278		82,317	(	17,278)		23.00		65,039
華 碩 擎			1,370,444	10	13,704		103,999		29,483		97.40		133,482
華 擎			574,000	10	5,740		143,500	(	37,310)		185.00		106,190
越 峰			8,850,523	10	88,505		81,695		196,211		31.40		277,906
超 眾			1,565,186	10	15,652		41,740		7,955		31.75		49,695
鈞寶電子			436,543	10	4,365		11,805		3,474		35.00		15,279
新 復 興			932,363	10	9,324		13,875		36,473		54.00		50,348
新 揚			2,310,165	10	23,101		65,285	(	29,246)		15.60		36,039
瑞 智			10,453,763	10	104,538		64,618		88,530		14.65		153,148
瑞傳科技			240,426	10	2,404		12,486		2,565		62.60		15,051
群 創			2,591,076	10	25,911		126,213		158,805		110.00		285,018
達 方			5,040,976	10	50,410		514,099	(	51,337)		91.80		462,762
嘉 聯 益			20,669,813	10	206,698		380,046	(	24,525)		17.20		355,521
榮 群			1,148,116	10	11,481		21,990	(	10,773)		9.77		11,217
漢 磊 科 技			103	10	1		2		-		22.10		2
福 華			5,862,828	10	58,628		124,786		11,818		23.30		136,604
福 葆 電 子			25,182	10	252		2,812	(	2,608)		8.10		204
福 懋 科			3,450,000	10	34,500		252,955	(	59,755)		56.00		193,200

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本	備抵評價調整	公平價值		備註
						(減除累計減損後之金額)		單價	總額	
精英電腦		1,209,498	\$	12,095		\$ 35,385	(\$ 18,936)	\$ 13.60	\$ 16,449	
精華		1,907,254	10	19,073		32,040	235,929	140.50	267,969	
精碟科技		3,118,811	10	31,188		27,887	( 9,704)	5.83	18,183	
維熹		6,321,500	10	63,215		380,773	( 77,342)	48.00	303,431	
聚積科技		3,316,508	10	33,165		98,997	705,256	242.50	804,253	
遠航		44,925,493	10	449,255		203,063	-	4.52	203,063	
遠傳		122,677,274	10	1,226,773		1,223,000	3,806,768	41.00	5,029,768	
億光電子		1,690,001	10	16,900		46,475	154,636	119.00	201,111	
廣明光電		3,432,454	10	34,325		59,443	91,927	44.10	151,370	
廣達電腦		816,000	10	8,160		41,377	( 3,801)	46.05	37,576	
緯創資通		2,721	10	27		50	114	60.30	164	
橋樑		10,634,675	10	106,347		588,342	( 84,258)	47.40	504,084	
融程		2,691,072	10	26,911		38,292	228,124	99.00	266,416	
優盛		1,919,319	10	19,193		62,211	( 17,107)	23.50	45,104	
濱川		651,142	10	6,511		14,094	1,208	23.50	15,302	
環電		41,405,527	10	414,055		437,541	351,234	19.05	788,775	
聯傑		823,990	10	8,240		8,468	56,792	79.20	65,260	
聯發科		535,000	10	5,350		221,184	4,051	421.00	225,235	
聯鈞光電		716,313	10	7,163		13,970	4,296	25.50	18,266	
點晶		396,877	10	3,969		9,551	13,230	57.40	22,781	
關貿		8,764,217	10	87,642		68,546	64,670	15.20	133,216	
耀勝		869,158	10	8,692		15,155	( 292)	17.10	14,863	
鐵研		4,935,413	10	49,354		79,350	37,866	23.75	117,216	
VI(Z)RT LIMITED		668,681	10	6,687		27,552	72,457	149.56	100,009	
Sandmartin International Holdings Limited		48,000,000	10	480,000		290,023	59,314	7.28	349,337	
Samson Holding Limited		11,830,000	10	118,300		137,529	( 57,335)	6.78	80,194	
Ornasteel Holdings Berhad		9,069,600	10	90,696		104,235	27,310	14.50	131,545	
Optimer Pharmaceuticals, Inc.		155,036	10	1,550		32,468	2,741	227.10	35,209	
Nitto Denko Corp.		114,400	10	1,144		246,053	( 49,962)	1,714.00	196,091	
Mtekvision Co., Limited		24,600	10	246		14,575	( 5,710)	360.37	8,865	
MERCK & Co.		33,324	10	333		14,322	48,502	1,885.26	62,824	
Infinera Corporation Crystal Internet Venture Fund II (BVI)		10,559	10	106		2,741	2,343	481.45	5,084	
Himax Technologies Limited		435,837	10	4,358		32,264	28,113	138.53	60,377	
Fonfun Corp.		77	10	1		2,945	137	40,027.52	3,082	
First Reit		7,100,000	10	71,000		107,428	16,017	17.39	123,445	
FerroChina Limited		16,820,000	10	168,200		249,451	449,014	41.54	698,465	
Combinato Rx, Inc.		25,377	10	254		5,403	( 1,748)	144.05	3,655	
Belle International Holding Limited		70,000	10	700		1,810	1,619	48.99	3,429	
Altus Pharmaceuticals, Inc.		28,816	10	288		5,073	( 230)	168.05	4,843	
小計						16,502,066	14,907,348		31,409,414	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本	備抵評價調整	公平價值			備註	
						(減除累計減損後之金額)		單價	總額	備		
政府債券												
84 交建甲四	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/06/16	808,579	\$ 100,000	76,900	8.0000	\$ 80,858	\$ 6,257	\$ 113.28	\$ 87,115			
86 交建甲十	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/01/21	20,419	100,000	2,000	6.9000	2,042	296	116.89	2,338			
89 央債甲 14	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/12/15	19,999	100,000	2,000	5.1250	2,000	151	107.53	2,151			
96 央債乙 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/10/19	25,001,815	100,000	2,500,000	2.6250	2,500,182	21,493	100.87	2,521,675			
93 北建債一	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/03/16	2,096,764	100,000	200,000	2.8500	209,676	( 10,245 )	99.72	199,431			
94 高市債二	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/12/14	4,647,421	100,000	500,000	-	464,742	( 485 )	92.85	464,257			
95 高市債 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：98/12/21	35,271,082	100,000	3,700,000	-	3,527,108	( 2,884 )	95.25	3,524,224			
91 央債甲 11	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/17	1,982,175	100,000	200,000	2.5000	198,218	1,426	99.82	199,644			
92 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/03/07	2,893,863	100,000	300,000	1.8750	289,386	1,325	96.90	290,711			
92 央債甲 07	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/09/19	2,005,885	100,000	200,000	2.7500	200,589	941	100.76	201,530			
93 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/03/04	9,321,901	100,000	950,000	2.3750	932,190	4,095	98.56	936,285			
95 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：97/05/12	999,009	100,000	100,000	1.8750	99,901	99	100.00	100,000			
95 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/07/20	1,470,655	100,000	150,000	2.0000	147,066	601	98.44	147,667			
96 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/01/26	17,526,771	100,000	1,800,000	1.8750	1,752,677	11,809	98.03	1,764,486			
92 央債甲 10	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/12/05	23,806,373	100,000	2,350,000	2.8750	2,380,637	2,230	101.40	2,382,867			
93 央債甲 02	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：98/01/30	36,358,875	100,000	3,650,000	1.8750	3,635,887	6,145	99.78	3,642,032	中華開發工業銀行已提供面額 24,000 仟元之政府債券作為營業保證金之繳存。		

(接次頁)



(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減損後之金額)		公平價值		備註
		單位數	面值(元)			備抵評價調整	單價	總額		
92 央債甲 02	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：97/01/17	20,220,000	\$ 100,000	2,022,000	1.6250	\$ 2,022,000	(\$ 186)	\$ 99.99	\$ 2,021,814	
92 央債甲 08	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：97/10/30	10,994,990	100,000	1,100,000	2.0000	1,099,499	454	100.00	1,099,953	中華開發工業銀行已提供面額 100,000 仟元之政府債券作為營業保證金之繳存。
92 央債甲 06	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：97/07/15	20,961,940	100,000	2,100,000	1.5000	2,096,195	( 800)	99.78	2,095,395	中華開發工業銀行已提供面額 50,000 仟元之政府債券作為賠償準備金之繳存。
96 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：98/05/18	16,968,818	100,000	1,700,000	1.8750	1,696,882	( 3,757)	99.60	1,693,125	
96 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/07/20	35,277,573	100,000	3,600,000	2.0000	<u>3,527,757</u>	( <u>2,882</u> )	97.91	<u>3,524,875</u>	
小計						<u>26,865,492</u>	<u>36,083</u>		<u>26,901,575</u>	
受益證券										
942 玉山 A1	每季付息一次，96/12/20 開始按季還本；到期日：97/09/20			204,001	-	202,765	( 1,614)	98.603	201,151	
942 玉山 A2	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：100/09/20			600,000	-	561,555	1,479	93.839	563,034	
942 玉山 A3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/20			300,000	-	265,074	( 885)	88.063	264,189	
951 寶來 A1	每半年付息一次，96/08/18 開始還本；到期日：100/02/18			133,500	2.0800	133,500	( 399)	100.470	133,101	
951 寶來 A2	每半年付息一次，100/02/18 開始還本；到期日：100/02/18			785,000	2.3000	785,000	( 4,412)	100.288	780,588	
951BNPA1	每季付息一次；到期日：97/10/27			122,150	2.0000	122,150	( 278)	100.139	121,872	
951BNPA2	每半年付息一次；到期日：98/10/26			100,000	2.1200	100,000	( 398)	99.990	99,602	
952 寶來 A1	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：97/12/29			185,470	-	182,263	( 468)	98.019	181,795	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減損後之金額)		公平價值		備註
		單位數	面值(元)			備抵評價調整	單價	總額		
961 群益 A1	期滿一次還本；到期日： 101/03/20			300,000	-	\$ 277,811	(\$ 6,026)	\$ 90.595	\$ 271,785	
961 標準 A3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/13			1,000,000	2.4000	1,000,000	( 36,897)	98.421	963,103	
961 標準 C	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/13			649,250	2.5500	649,250	( 29,973)	97.626	619,277	
961 標準 D	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/13			76,580	2.6500	76,580	( 3,661)	97.550	72,919	
961 玉山 A1	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：100/06/15			399,571	2.1000	399,571	( 2,038)	99.588	397,533	
安信受益證券	每月付息一次；到期日： 98/01/20			500,000	2.5000	500,000	10,727	102.226	510,727	
中華開發工業銀行金融資產證券化一次順位受益證券	三個月依短票浮動利率加碼付息一次；到期一次還本；到期日：97/08/12			822,120	-	822,120	( 19,560)	97.621	802,560	
CMO-FNR 06-35 QF (US31395DQZ59)	每月還本付息一次；到期日： 122/10/25		USD	4,084,700	6.0000	132,439	( 1,469)	98.830	130,970	
CMO-FNR 06-48 SD (US31395NMP95)	每月還本付息一次；到期日： 124/04/25		USD	2,054,700	7.0000	66,663	( 3,320)	95.020	63,343	
CMO-FHR 3102 TF (US31396H6Q70)	每月還本付息一次；到期日： 125/01/15		USD	8,040,100	6.3200	259,501	( 20,645)	91.570	238,856	
CMO-FNR 3267 DT (US31396PBT75)	每月還本付息一次；到期日： 126/01/25		USD	7,109,800	7.0000	230,666	( 9,515)	95.875	221,151	
CMO-FNR 07-5 TA (US31396PPA39)	每月還本付息一次；到期日： 126/02/25		USD	15,780,120	6.9500	511,549	( 22,786)	95.470	488,763	
CMO-FHR 3230 LS (US31397BPL98)	每月還本付息一次；到期日： 125/03/15		USD	5,166,100	7.0000	167,524	( 9,464)	94.304	158,060	
CMO-FHR 3224 K (US31397BXB25)	每月還本付息一次；到期日： 125/05/15		USD	7,316,700	7.0000	237,379	( 4,273)	98.200	233,106	
CMO-FHR 3256 TK (US31397ECT01)	每月還本付息一次；到期日： 125/12/15		USD	17,918,280	7.0000	580,917	( 8,663)	98.440	572,254	
CMO-FHR 3261 KT (US31397EPG43)	每月還本付息一次；到期日： 126/01/15		USD	18,570,140	6.9500	601,863	( 11,080)	98.060	590,783	
CMO-FHR 3267 TB (US31397ERN75)	每月還本付息一次；到期日： 126/01/15		USD	18,594,900	7.0000	602,869	( 29,095)	95.110	573,774	
CMO-FHR 3273 TD (US31397F3F78)	每月還本付息一次；到期日： 126/02/15		USD	18,387,210	6.9000	596,333	( 2,593)	99.531	593,740	
CMO-FHR 3263 UM (US31397EUH60)	每月還本付息一次；到期日： 125/03/15		USD	18,035,010	7.0000	584,502	( 5,974)	98.875	578,528	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數/張數/		總額/總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減損後之金額)		公平價值		備註
		單位數	面值(元)			備抵評價調整	單價	總額		
CMO-FHR 3263 WG (US31397EUP86)	每月還本付息一次；到期日： 124/08/15			USD 12,561,38	7.0500	\$ 407,225	(\$ 4,217)	\$ 98.891	\$ 403,008	
CMO-FHR 3275 VS (US31397FF316)	每月還本付息一次；到期日： 125/04/15			USD 17,565,34	7.0100	569,670	( 42,880)	92.444	526,790	
CMO-FHR 3318 CT (US31397HD473)	每月還本付息一次；到期日： 121/04/15			USD 9,096.6	6.9500	295,123	( 19,460)	93.422	275,663	
CMO-FHR 3320 TS (US31397HHT86)	每月還本付息一次；到期日： 120/04/15			USD 9,098.2	6.9400	295,176	( 5,904)	98.000	289,272	
NAUTILUS RMBS CDO LTD (USG64007AD22)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：135/12/07			USD 4,836.9	7.0100	113,684	( 43,068)	45.000	70,616	
SOUTH COAST FUNDING 9X (USG8281LAJ82)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：136/12/05			USD 5,000.0	7.3600	84,933	( 75,200)	5.000	9,733	
小計						12,415,655	( 414,009)		12,001,646	
金融債券										
挪威零息金融債券 (XS0213208977)	零息，期滿一次還本；到期日： 114/03/08			USD 12,900,00	-	170,677	4,659	102.73	175,336	
95 復華銀 1	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：100/08/24			200,000	2.5500	200,000	207	102.28	200,207	
93 寶華 1	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：98/10/24			200,000	2.5000	201,360	( 1,030)	100.60	200,330	
95 復華銀 2	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：101/12/22			200,000	2.5000	200,000	( 4,153)	97.99	195,847	
92 一銀 8B	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：98/01/13			200,000	1.9470	200,194	( 161)	100.37	200,033	
分國泰 78P1	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：98/07/08			200,000	-	194,230	( 1,664)	96.28	192,566	
分建華 26P1	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：97/11/05			300,000	-	295,022	( 1,088)	97.98	293,934	
95 合庫 1A	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：102/04/24			850,000	2.2650	850,000	( 19,061)	99.32	830,939	
95 一銀 1	每年付息一次，期滿一次還 本；到期日：102/04/24			100,000	2.2400	100,000	( 1,666)	99.88	98,334	
MADISON PARK (USG57423AC23)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：104/02/15			USD 9,000,0	7.2100	291,987	( 730)	99.75	291,257	
10 Year NC9M (XS0281813617)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：106/01/24			USD 10,000,0	8.0600	324,430	( 6,254)	99.55	318,176	
10 Year NC6M (XS0282848455)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：106/01/31			USD 15,000,0	7.9500	486,645	( 8,531)	99.59	478,114	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本	備抵評價調整	公平價值		備註
						(減除累計減損後之金額)		單價	總額	
10 Year NC6M (XS0283292372)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：106/02/02			USD 10,000,000	8.1500	\$ 324,430	(\$ 4,974)	\$ 99.78	\$ 319,456	
BETA INCOME (XS0281589555)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：105/03/15			USD 20,000,000	-	478,340	( 162,345)	48.70	315,995	
Five Income (XS0283369006)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：104/11/10			USD 30,000,000	-	688,603	( 237,970)	46.30	450,633	
ING Bank N.V. (XS0296313876)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：106/04/27			USD 15,000,000	7.6200	486,645	( 11,838)	98.90	474,807	
Saturns (XS0284891024)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：105/12/20			USD 10,000,000	-	324,430	( 104,110)	67.91	220,320	
10 Y NC3M (XS0277847710)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：105/12/20			USD 9,000,000	7.0200	291,987	( 10,471)	96.61	281,516	
10 Y NC3M (XS0292253548)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：106/04/03			USD 10,000,000	8.3000	324,430	( 7,481)	99.70	316,949	
10 Y NC3M (XS0284780979)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：106/02/13			USD 10,000,000	8.1000	324,430	( 4,729)	99.60	319,701	
10Y NC3M (XS0327853106)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：106/11/07			USD 10,000,000	8.5000	324,430	( 3,573)	100.15	320,857	
10Y NC3M (XS0335303235)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：98/12/24			USD 10,000,000	7.6000	324,430	( 6,607)	98.09	317,823	
10Y NC3M (XS0336306542)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：106/12/28			USD 10,000,000	7.9100	324,430	( 1,083)	99.71	323,347	
RBS 10Year N (XS0300650008)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：106/05/21			USD 10,000,000	7.9000	324,430	( 5,278)	99.23	319,152	
RBS 10Year N (XS0302666689)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：106/06/01			USD 10,000,000	8.0600	<u>324,430</u>	( <u>4,478</u> )	99.27	<u>319,952</u>	
小計						<u>8,379,990</u>	( <u>604,409</u> )		<u>7,775,581</u>	
公司債										
92 高鐵 2C09	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：97/09/18	2,000	100,000	200,000	1.8866	199,407	( 767)	99.86	198,640	
93 威盛 1C01	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：98/07/27	2,000	100,000	200,000	2.5000	199,989	( 1,307)	100.10	198,682	
94 台新金控 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/09/20	1,000	100,000	100,000	2.7000	100,000	( 774)	100.30	99,226	
92 新光金 1B02	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：97/06/17	3,000	100,000	300,000	1.5937	<u>300,000</u>	( <u>1,505</u> )	100.36	<u>298,495</u>	
小計						<u>799,396</u>	( <u>4,353</u> )		<u>795,043</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單 位 數	面 值 (元)	總 額 / 總 面 額	利 率 ( % )	帳 面 成 本	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值		備 註
						( 減 除 累 計 減 損 後 之 金 額 )		單 價	總 額	
其 他										
SPEC Properties, Inc.		242,683				\$ 2,557	\$ -		\$ 2,557	
Neomtel		7,200				15,590	-		15,590	
基金受益憑證										
Hankang Restructuring Fund		28,320				152	277	\$ 15.15	429	
小 計						18,299	277		18,576	
合 計						\$ 64,980,898	\$ 13,920,937		\$ 78,901,835	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表八

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加(註一)		本年度減少(註二)		年底餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	註
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	持股比例(%)	金額	單價	總價		
上市櫃公司股票													
金鼎綜合證券股份有限公司	524,842	\$ 6,251,281	-	\$ 761,209	-	\$ 262	524,842	48.47	\$ 7,012,228	\$12.90	\$ 6,770,462		註三
東浦精密光電股份有限公司	-	-	14,248	117,948	-	1,134	14,248	19.17	116,814	7.78	110,849		註四
		<u>6,251,281</u>		<u>879,157</u>		<u>1,396</u>			<u>7,129,042</u>		<u>6,881,311</u>		
未上市櫃公司股票													
環華證券金融股份有限公司	97,736	1,048,120	-	44,137	-	-	97,736	13.03	1,092,257	10.66	1,041,866		註四
生華創業投資股份有限公司	45,050	527,830	-	43,733	8,109	135,186	36,941	21.20	436,377	11.81	436,273		
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	225	14,634	-	2,660	-	3,732	225	31.09	13,562	60.28	13,562		
CDIB Young Associate General Partner L.P.	-	1	-	-	-	-	-	25.00	1	-	1		
North America Venture Fund II, L.P.	-	215,411	-	-	-	22,488	-	32.78	192,923	-	192,923		
Seres Capital (Cayman) Co., Limited	-	9,155	-	-	-	9,155	-	-	-	-	-		
Pacifitech Microelectronics Co., Limited	4,667	48,301	-	18,356	-	-	4,667	25.15	66,657	8.67	40,463		
中菲資產管理股份有限公司	1,300	116	-	-	-	-	1,300	60.00	116	0.09	116		
分眾傳媒股份有限公司	3,500	11,003	-	4,198	3,500	15,201	-	-	-	-	-		註五
世華開發顧問股份有限公司	1,880	13,563	-	3,024	-	-	1,880	50.00	16,587	12.77	24,003		
台灣移動媒體科技股份有限公司	3,400	21,163	-	-	-	4,172	3,400	34.00	16,991	5.00	17,000		
永進機械工業股份有限公司	-	-	10,666	759,417	-	-	10,666	20.00	759,417	39.54	421,709		
宏全亞洲控股股份有限公司	4,900	159,177	-	8,651	-	-	4,900	20.00	167,828	33.81	165,658		
和勤精機股份有限公司	7,500	115,369	603	50,974	624	18,277	7,479	20.00	148,066	19.65	146,962		
坦能電子股份有限公司	5,188	45,022	-	1,011	-	29,057	5,188	18.83	16,976	2.15	11,154		註四
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	104,066	50,000	-	-	-	-	104,066	47.30	50,000	9.25	962,326		
冠盛科技股份有限公司	5,000	25,969	-	4,096	2,000	9,588	3,000	16.56	20,477	6.83	20,490		註四
星元電力股份有限公司	38,000	378,497	-	-	-	6,803	38,000	20.00	371,694	9.78	371,694		
科冠能源科技股份有限公司	15,000	140,866	2,900	43,500	17,900	184,366	-	-	-	-	-		註五
軟銀開發投資股份有限公司	76,477	535,969	-	408,743	76,420	764,197	57	47.01	180,515	3,166.93	180,515		
華閣股份有限公司	24	2,575	-	-	-	1,132	24	19.00	1,443	60.78	1,459		註四
開發國際投資股份有限公司	313,200	3,797,872	-	569,940	-	141,652	313,200	28.71	4,226,160	13.49	4,226,160		
裕邦科技股份有限公司	3,500	63,312	-	13,100	-	7,003	3,500	21.77	69,409	19.83	69,405		
鉅景科技股份有限公司	2,241	11,438	-	12,809	2,241	24,247	-	-	-	-	-		註五
摩特動力股份有限公司	10,000	165,676	-	11,329	-	5,000	10,000	20.00	172,005	13.68	136,763		
矽碼科技股份有限公司	-	-	2,860	127,600	2,860	127,600	-	-	-	-	-		註五
總格實業股份有限公司	-	-	4,408	40,139	-	7,414	4,408	20.00	32,725	2.81	12,392		
J-Three Investment (HK) Limited	-	-	6,700	99,536	-	-	6,700	38.83	99,536	14.86	99,536		
		<u>7,401,039</u>		<u>2,266,953</u>		<u>1,516,270</u>			<u>8,151,722</u>		<u>8,592,430</u>		
合計		<u>\$ 13,652,320</u>		<u>\$ 3,146,110</u>		<u>\$ 1,517,666</u>			<u>\$ 15,280,764</u>		<u>\$ 15,473,741</u>		

註一：係包括認購、股票股利、按權益法認列之投資收益、資本公積、自以成本衡量之金融資產或備供出售金融資產重分類轉入、取得承受擔保品之股票及評價調整數。

註二：係包括出售、按權益法認列之投資損失、現金股利、減資退還股款、重分類至以成本衡量之金融資產及減損損失。

註三：本公司及子公司因對該公司具有重大影響力，故採權益法計價。

註四：係因本公司及子公司對該公司合併持股為最大股東，故採權益法計價。

註五：係因本公司及子公司對該公司合併持股未超過20%且合併持股並非最大股東，故轉列以成本衡量之金融資產。

註六：本表金額不含累計減損之金額，累計減損之變動詳明細表九。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
採權益法之股權投資累計減損變動明細表  
民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>本 年 度 增 加 額</u>	<u>本 年 度 減 少 額</u>	<u>年 底 餘 額</u>	<u>備 註</u>
上 市 櫃：					
金鼎綜合證券股份有限 公司	\$ 236,547	\$ -	\$ -	\$ 236,547	
未上市櫃：					
鉅景科技股份有限公司	6,751	-	6,751	-	註
台灣移動媒體科技股份 有限公司	13,530	-	-	13,530	
裕邦科技股份有限公司	56,873	-	-	56,873	
坦能電子股份有限公司	3,538	-	-	3,538	
開發國際投資股份有限 公司	129,998	-	-	129,998	
環華證券金融股份有限 公司	92,414	58,787	-	151,201	
小 計	303,104	58,787	6,751	355,140	
合 計	\$ 539,651	\$ 58,787	\$ 6,751	\$ 591,687	

註：係因本公司及子公司對該公司合併持股並非最大股東，故轉列以成本衡量之金融資產。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
未上市上櫃普通股						
中華開發工業銀行及其子公司						
	一品光學工業股份有限公司			425,332	\$ 25,612	
	力世創業投資股份有限公司			1,460,228	14,602	
	大成國際鋼鐵股份有限公司			30,000,000	300,000	
	大潤發流通事業股份有限公司			7,358,490	322,313	
	大豐能源科技股份有限公司			7,000,000	105,000	
	中化合成生技股份有限公司			12,534,358	126,444	
	中華電子投資股份有限公司			28,470,020	19,465	
	中華證券投資顧問股份有限公司			502,333	3,000	
	中龍鋼鐵股份有限公司			134,961,181	1,565,961	
	今鼎光電股份有限公司			2,892,928	78,750	
	元鴻應用材料股份有限公司			2,954,674	49,000	
	元耀科技股份有限公司			4,500,000	47,250	
	公信電子股份有限公司			262,431	4,706	
	分眾傳媒股份有限公司			1,750,000	7,327	
	友永股份有限公司			800,000	9,600	
	友昱科技股份有限公司			2,136,466	32,055	
	天工通訊積體電路股份有限公司			4,912,401	62,265	
	太平洋證券股份有限公司			3,672,006	32,461	
	水美工程企業股份有限公司			2,368,425	26,774	
	世正開發股份有限公司			15,132,724	105,000	
	台北金融大樓股份有限公司			478,935,090	2,873,611	
	台亞衛星通訊股份有限公司			3,845,600	62,495	
	台茂開發股份有限公司			31,000,000	165,000	
	台翔航太工業股份有限公司			6,800,000	33,755	
	台灣金融資產服務股份有限公司			5,000,000	50,000	
	台灣華傑股份有限公司			2,670,180	27,504	
	台灣證券交易所股份有限公司			37,970,085	8,400	
	巨馳國際股份有限公司			2,270,000	40,000	
	生耀光電股份有限公司			4,000,000	240,000	
	立弘生化科技股份有限公司			6,600,000	66,000	
	立積電子股份有限公司			1,500,000	22,500	
	丞信電子股份有限公司			7,000,000	84,000	
	光峰科技股份有限公司			2,043,800	21,485	

(接次頁)



(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳面成本 (減 除累計減損後 之 金 額 )	備 註
	光韻科技股份有限公司	1,484,096	\$ 16,820	
	全波科技股份有限公司	589,916	4,319	
	全虹企業股份有限公司	8,679,627	113,102	
	全球一動股份有限公司	1,127,230	11,272	
	匠澤機械股份有限公司	2,500,000	30,000	
	印像科技股份有限公司	1,000,000	13,500	
	因思銳遊戲總局股份有限公司	3,000,000	8,610	
	宇智網通股份有限公司	2,500,000	30,000	
	宇鋒科技股份有限公司	1,080,000	20,800	
	州鉅科技股份有限公司	8,300,000	152,300	
	旭揚創業投資股份有限公司	420,000	4,200	
	宏發半導體科技股份有限公司	8,225,000	30,000	
	宏華創投股份有限公司	900,000	4,960	
	宏廣股份有限公司	6,317,500	5,332	
	育霈科技股份有限公司	16,309,832	194,408	
	谷崧精密工業股份有限公司	3,376,479	130,014	
	亞太固網寬頻股份有限公司	7,500,000	10,000	
	亞太優勢微系統股份有限公司	2,843,362	25,124	
	亞洲電材股份有限公司	5,300,000	99,500	
	京華城股份有限公司	126,000,000	888,000	
	佳勝科技股份有限公司	824,500	27,646	
	佰龍機械廠股份有限公司	2,250,000	49,500	
	奇唯科技股份有限公司	286,200	25,388	
	怡康軟體股份有限公司	243,169	6,983	
	拓璞科技股份有限公司	1,918,421	17,000	
	易鼎股份有限公司	908,987	19,150	
	昇聯科技股份有限公司	4,021,811	24,131	
	昇豐證券股份有限公司	416,667	3,708	
	東展興業股份有限公司	87,330,000	996,486	
	東泰沂科技股份有限公司	5,757,135	100,000	
	欣寶電子股份有限公司	13,688,063	252,923	
	金豐機器工業股份有限公司	12,182,515	121,093	
	勁取科技股份有限公司	213,266	1,466	
	南擘科技股份有限公司	331,250	3,632	
	威竣光電股份有限公司	1,500,000	8,550	
	威寶電信股份有限公司	137,025,000	1,412,250	
	帝華科技股份有限公司	2,443,263	36,486	
	建新國際股份有限公司	2,142,000	29,988	
	思達科技股份有限公司	531,793	3,552	
	映普科技股份有限公司	575,127	6,324	
	星能電力股份有限公司	30,000,000	300,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備 註
	研傳通訊股份有限公司	3,332,000	\$ 4,398	
	科冠能源科技股份有限公司	17,900,000	157,701	
	耐特科技材料股份有限公司	6,236,322	70,467	
	茂佳精密科技股份有限公司	70,000	2,100	
	虹晶科技股份有限公司	2,100,000	63,000	
	倍捷科技股份有限公司	964,285	17,357	
	家程科技股份有限公司	3,000,000	30,000	
	展茂光電股份有限公司	34,566,025	155,514	
	展頌股份有限公司	14,860,113	229,926	
	效鴻科技股份有限公司	687,809	8,253	
	泰山電子股份有限公司	4,348,680	46,598	
	海外投資開發股份有限公司	2,600,000	26,000	
	益進光電科技股份有限公司	3,538,048	43,432	
	高成資訊科技股份有限公司	1,300,000	13,000	
	高雄捷運股份有限公司	29,900,000	308,718	
	國華海洋企業股份有限公司	1,670,900	13,346	
	國慶化學股份有限公司	7,657,688	100,000	
	徠通科技股份有限公司	3,651,235	69,467	
	清河國際股份有限公司	3,598,800	59,980	
	理義科技股份有限公司	1,154,218	27,807	
	祥德科技股份有限公司	2,047,913	27,720	
	凱撒大飯店股份有限公司	3,215,309	27,825	
	勝創科技股份有限公司	8,390,964	97,770	
	博祥網通股份有限公司	1,600,000	19,200	
	富昕科技股份有限公司	186,570	6,054	
	復興航空運輸股份有限公司	105,817,913	1,030,558	
	揚興科技股份有限公司	3,005,000	45,075	
	普羅通信股份有限公司	1,586,650	15,867	
	晶強電子股份有限公司	370,500	3,220	
	晶通電子股份有限公司	1,807,500	21,175	
	晶量半導體股份有限公司	1,800,000	10,800	
	景傳光電股份有限公司	499,500	4,995	
	智翔科技股份有限公司	250,000	2,500	
	智擎生技製藥股份有限公司	12,000,000	120,000	
	森霸電力股份有限公司	60,000,000	600,000	
	登峰創業投資股份有限公司	2,070,878	20,709	
	程智科技股份有限公司	2,938,320	60,000	
	華昇創業投資股份有限公司	15,000,000	150,000	
	華德光電材料科技股份有限公司	3,999,000	39,990	
	勤茂資通股份有限公司	8,271,375	75,000	
	新世紀資通股份有限公司	355,705,152	3,057,052	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備 註
	新竹貨運股份有限公司	17,320,876	\$ 400,228	
	新桃電力股份有限公司	79,720,970	1,219,731	
	新能光電科技股份有限公司	10,000,000	100,000	
	新鉅科技股份有限公司	2,407,510	48,997	
	會宇多媒體股份有限公司	351,583	2,556	
	業程科技股份有限公司	565,561	21,238	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	3,430,000	47,377	
	盟圖科技股份有限公司	35,000,000	157,500	
	群祺科技股份有限公司	1,350,000	10,464	
	達邁科技股份有限公司	3,000,000	30,000	
	鉅景股份有限公司	2,241,443	17,496	
	雍聯股份有限公司	32,500,000	94,473	
	鈺瀚科技股份有限公司	747,500	19,500	
	嘉實資訊股份有限公司	558,738	8,275	
	漢邦創業投資股份有限公司	4,464,000	44,640	
	漢新創業投資股份有限公司	8,000,000	80,000	
	碩琦科技股份有限公司	1,500,000	15,000	
	碩頤科技股份有限公司	3,615,210	63,764	
	精拓科技股份有限公司	1,800,000	66,600	
	精益科技股份有限公司	1,163,424	8,269	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	1,127,500	10,250	
	遠東精密化學股份有限公司	5,960,573	73,285	
	億力光電股份有限公司	16,320,490	169,675	
	億東纖維股份有限公司	3,726,000	57,500	
	億達薄膜股份有限公司	720,000	7,200	
	廣泰金屬工業股份有限公司	7,418,174	58,448	
	廣盛科技股份有限公司	1,625,000	20,000	
	德先股份有限公司	12,880,000	128,800	
	慶豐越南控股股份有限公司	10,000,000	501,776	
	歐驊股份有限公司	1,577,696	103,582	
	緯晉工業股份有限公司	2,340,000	117,000	
	輝城電子股份有限公司	15,419,036	125,719	
	鎡鑫電光科技股份有限公司	5,000,000	80,000	
	澤米科技股份有限公司	3,000,000	36,000	
	龍生工業股份有限公司	4,300,000	178,450	
	優品化學工業股份有限公司	794,148	38,282	
	環球購物中心股份有限公司	6,000,000	60,000	
	聯合聚晶股份有限公司	161,022	2,898	
	聯僑生物科技股份有限公司	4,681,923	62,893	
	賽亞基因科技股份有限公司	1,000,000	10,000	
	鴻谷科技股份有限公司	3,000,000	30,000	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳面成本 (減 除累計減損後 之 金 額 )	備 註
	瀚訊網通股份有限公司	4,250,000	\$ 56,250	
	穩懋半導體股份有限公司	9,689,324	98,487	
	願景創業投資股份有限公司	6,500,000	65,000	
	邏輯電子股份有限公司	2,695,680	23,862	
	鑫科材料科技股份有限公司	1,919,925	55,500	
	ACC_凱薩飯店經營管理公司	5,000	2	
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	40,000	16,221	
	ARD Holdings, Inc.	4,744,484	1,246,160	
	ASIA UNITED BANK	1,200,000	63,210	
	CDM Corporation	1,970	22,383	
	China Technology Venture Company Limited	375	7,789	
	Derbysoft Holdings Limited—特別 股	2,000,000	6,567	
	Eastern Power and Electric Co., Limited	3,201,019	295,572	註
	The Asia Java Fund PTE Limited	6,000	6	
	KST Word Co., Limited	1,250	1,340	
	Newbury Ventrues III L.P.	-	22,701	
	Oporun Co. Limited	200	20,645	
	Pixim Inc.	646,176	5,724	
	Quintus Capital Group Limited	30,000	10,755	
	Rock Mobile (Cayman) Co.	840,336	32,443	
	Skysoft Inc.	8,000,000	129,772	
	Surf - Communication Solutions, Limited	249,999	5,862	
	TPT Petrochemicals Public Company Limited	49,250,000	729,998	
	Wisdom - Orgchem, Inc.	276,119	49,000	
	Zaram Technology Inc.	17,228	3,330	
			<u>26,049,871</u>	
	大華證券及其子公司			
	臺灣證券交易所公司	6,233,742	300,036	
	臺灣期貨交易所公司	4,075,500	37,050	
	普訊捌創業投資公司	3,000,000	30,000	
	德欣創業投資公司	3,000,000	30,000	
	群陽創業投資公司	3,000,000	30,000	
	誠宇創業投資公司	3,000,000	27,000	
	聯嘉國際創業投資公司	3,000,000	27,000	
	大華富鑫創業投資公司	2,500,000	25,000	
	安泰證券金融公司	1,304,125	12,444	
	富邦證券金融公司	946,400	9,135	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備 註
	臺灣總合股務資料處理公司	660,000	\$ 6,600	
	臺灣集中保管結算所公司	745,456	<u>2,795</u>	
			<u>537,060</u>	
	未上市上櫃普通股小計		<u>26,586,931</u>	
興櫃普通股				
	中華開發工業銀行及其子公司			
	三全科技股份有限公司	1,070,961	15,001	
	上銀科技股份有限公司	5,171,080	34,576	
	大朋電子工業股份有限公司	2,560,000	70,000	
	台灣高速鐵路股份有限公司	5,000,000	40,000	
	巨有科技股份有限公司	27,274	325	
	弘電電子工業股份有限公司	1,782,824	36,000	
	正勛股份有限公司	744,058	12,060	
	正勛實業股份有限公司	5,376,341	97,940	
	永洋科技股份有限公司	186,214	2,235	
	光華開發科技股份有限公司	2,675,000	87,500	
	光環科技股份有限公司	1,370,000	21,920	
	兆利科技股份有限公司	504,000	29,401	
	全智科技股份有限公司	998,816	21,745	
	州巧科技股份有限公司	7,912,980	221,908	
	旭德科技股份有限公司	13,427,569	203,494	
	利汎科技股份有限公司	7,484,454	54,757	
	宏芯科技股份有限公司	1,693,802	27,173	
	宏致電子股份有限公司	6,785,400	529,025	
	志超科技股份有限公司	1,875,682	33,651	
	佳穎精密企業股份有限公司	2,100,000	57,188	
	定穎電子股份有限公司	26,293,713	643,608	
	尚茂電子材料股份有限公司	4,887,035	44,525	
	旺能光電股份有限公司	2,650,000	265,195	
	昇陽光電科技股份有限公司	8,600,000	150,289	
	矽碼科技股份有限公司	5,298,000	212,529	
	金山電能科技股份有限公司	30,616,980	264,225	
	帝聞企業股份有限公司	6,000,000	166,600	
	建欣電科技股份有限公司	720,000	18,216	
	建舜電子製造股份有限公司	2,100,000	51,000	
	洲磊曜富科技股份有限公司	3,799,058	108,000	
	美時化學製藥股份有限公司	1,963,520	44,800	
	倉佑實業股份有限公司	3,405,000	60,350	
	神通電腦股份有限公司	27,904,529	253,161	
	能元科技股份有限公司	10,105,913	65,730	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳面成本 (減 除累計減損後 之 金 額 )	備 註
	控創科技股份有限公司	1,040,000	\$ 66,800	
	統寶光電股份有限公司	89,896,550	958,759	
	富海工業股份有限公司	1,820,901	77,032	
	晶彩科技股份有限公司	2,070,000	75,963	
	程泰股份有限公司	2,750,000	75,000	
	華矽半導體股份有限公司	4,051,746	60,056	
	逸昌科技股份有限公司	152,504	1,665	
	鈦昇科技股份有限公司	2,610,635	28,189	
	微端科技股份有限公司	1,300,000	19,500	
	新日光能源股份有限公司	2,000,000	140,000	
	新東亞微電子股份有限公司	5,258,925	45,000	
	誠創科技股份有限公司	1,665,000	18,572	
	達信科技股份有限公司	2,158,200	51,000	
	達虹科技股份有限公司	28,635,000	509,671	
	雷凌科技股份有限公司	1,726,725	20,076	
	綠能科技股份有限公司	268,750	56,750	
	儀大股份有限公司	9,300,000	153,429	
	數位聯合電信股份有限公司	6,000,000	120,000	
	毅金工業股份有限公司	1,031,580	13,500	
	燁聯鋼鐵股份有限公司	36,414,000	393,647	
	聯一光學工業股份有限公司	1,047,419	39,000	
	聯笙電子股份有限公司	300,000	6,207	
	聯達電子工業股份有限公司	8,661,114	75,934	
	聯穎科技股份有限公司	10,890,800	232,939	
	鴻碩精密電工股份有限公司	6,000,000	288,101	
	曜鵬科技股份有限公司	2,415,000	343,350	
	鎧鉅科技股份有限公司	750,000	<u>22,500</u>	
			<u>7,836,767</u>	
	大華證券及其子公司			
	倉佑實業股份有限公司	1,079,319	21,690	
	鼎朋企業股份有限公司	20,980	381	
	璋鈺鋼鐵廠股份有限公司	624,779	6,585	
	中光橡膠工業股份有限公司	143,600	948	
	富海工業股份有限公司	17,031	328	
	為升電裝工業股份有限公司	201,200	14,058	
	正達國際光電股份有限公司	4,000	267	
	環德電子工業股份有限公司	8,959	571	
	同泰電子科技股份有限公司	55,461	668	
	建舜電子製造股份有限公司	9,027	281	
	精材科技股份有限公司	20,115	1,398	
	龍泰事業股份有限公司	18,738	231	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
	沛鑫半導體工業股份有限公司			5,505	\$ 664	
	哲固資訊科技股份有限公司			245,507	6,758	
	先進開發光電股份有限公司			5,000	293	
	利機企業股份有限公司			60,990	2,043	
	鉅航科技股份有限公司			148,469	2,664	
	力旺電子股份有限公司			395,279	41,655	
	先益電子工業股份有限公司			74,000	4,896	
	雷凌科技股份有限公司			102,700	17,568	
	誠創科技股份有限公司			151,589	4,411	
	州巧科技股份有限公司			40,264	1,412	
	兆利科技工業股份有限公司			22,400	2,784	
	力積電子股份有限公司			111,033	11,232	
	大塚資訊科技股份有限公司			92,980	3,703	
	旺能光電股份有限公司			146,995	26,107	
	前源科技股份有限公司			83,000	1,751	
	慶鴻機電工業股份有限公司			7,877	419	
	昇陽光電科技股份有限公司			1,000	14	
	光華開發科技股份有限公司			525,911	14,643	
	宏捷科技股份有限公司			159,406	4,397	
	志超科技股份有限公司			38,980	1,966	
	達信科技股份有限公司			755,515	29,005	
	金橋科技股份有限公司			33,000	730	
	儀大股份有限公司			20,816	312	
					<u>226,833</u>	
	興櫃普通股小計				<u>8,063,600</u>	
未上市上櫃國外基金						
中華開發工業銀行及其子公司						
	Adams Street Partners Offshore Company Limited - Direct Co - Investment Fund			-	232,238	
	AIF Capital Asia III, L.P.			-	89,060	
	Apax Eur VII-B, L.P.			-	160,544	
	Arch Venture Fund II, L.P.			-	1,402	
	ARCH Venture Fund V, L.P.			-	45,237	
	CA HOME CO-INVESTMENT. L.P.			-	1,049,004	
	CA-HIRE CO-INVESTMENT, L.P.- COATES HIRE FUNDING			-	135,062	
	Carlyle Asia Partners II, L.P.			-	355,776	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
	CDIB Young Associates Capital Partners L.P.		-	\$ 1,825	
	Charterhouse Capital Partners VI		-	16,013	
	CJIP II Co-Incest, L.P.		-	5,004	
	Clayton Dubilier & Rice Fund VII, L.P.		-	268,985	
	CommLaunch Ventures L.P.		-	40,092	
	Concord Venture Fund		-	32,170	
	Crystal Internet Venture Fund II		-	29,614	
	Doughty Hanson & Co. V, Limited Partnership 2		-	129,661	
	Dynafund II. L.P.		-	28,663	
	Forward Venture IV, L.P.		-	61,721	
	Forward Venture V, L.P.		-	54,468	
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.		-	235,212	
	InnoMed Ventures L.P.		-	97,471	
	IP FUND ONE, L.P.		-	280,134	
	KKR 2006 Fund L.P.		-	638,392	
	Lehman Brothers Venture Partners V, L.P.		-	13,444	
	MDS Life Science Tech Fund		-	7,963	
	MH Capital Partners II, L.P.		75,630	18,480	
	MPM BioVentures III L.P.		-	133,307	
	NetLaunch Ventures L.P.		-	16,461	
	NIF Global Fund		-	62,064	
	Pac- Link King Yuan		-	4,866	
	PAI Europe V, L.P.		-	1,359	
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.		-	25,130	
	Platinum Venture Capital L.P.		-	34,808	
	Ripley Cable Holding I, L.P.		-	615,588	
	Sanderling Ventures V Co - Investment Fund		-	51,828	
	SilverLake Partners III, L.P.		-	79,291	
	Sun Capital Partners V, L.P.		-	38,283	
	Sunrise Capital Partners, L.P.		-	23,916	
	Terra Fima Capital Partners III, L.P.		-	343,582	
	Thl Equity Fund Vi Investors (Ceridian), L.P.		-	486,515	
	Thomas H. Lee Paralle Fund VI, L.P.		-	<u>274,162</u>	
	未上市上櫃國外基金小計			<u>6,218,795</u>	

(接次頁)



(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳面成本 (減 除累計減損後 之金額)	備 註
受限制股票				
中華開發工業銀行及其子公司				
	三晃股份有限公司	3,947,000	\$ 29,997	
	萬泰商業銀行股份有限公司	1,283,575,472	2,567,151	
	光群雷射科技股份有限公司	12,000,000	168,000	
	協禧電機股份有限公司	7,950,000	99,750	
	系統電子工業股份有限公司	15,117,254	136,800	
	均豪精密工業股份有限公司	8,556,237	221,616	
	統盟電子股份有限公司	12,000,000	144,000	
	昶股份有限公司	14,998,000	157,479	
	恩得利工業股份有限公司	13,600,000	<u>204,000</u>	
	受限制股票小計		<u>3,728,793</u>	
未上市上櫃特別股				
中華開發工業銀行其子公司				
	中龍鋼鐵股份有限公司	7,616,000	76,160	
	太景生物科技股份有限公司	13,592,375	162,386	
	宣德科技股份有限公司	5,150,000	50,000	
	晶強電子股份有限公司	90,773	789	
	太景生物科技股份有限公司	1,700,000	17,000	
	5V Technologies Limited	1,267,507	30,515	
	Derbysoft Holdings Limited	28,000,000	91,938	
	Light Science Oncology, Inc.	400,000	64,886	
	iWatt Inc.	5,994,006	97,329	
	PTC Therapeutics, Inc. — 特別股	153,847	4,055	
	US Genomics Inc. — 特別股	266,511	12,537	
	Xanthus Life Sciences, Inc. — 特別股	500,000	16,222	
	ConforMIS-特別股	501,396	16,222	
	Inovise Medical, Inc.	315,976	16,221	
	Sonics, Inc.	114,359	21,629	
	WaveSplitter Technologies	4,611,073	9,197	
	Surf Communciation Solutions Limited	448,887	10,526	
	iStor Networks, Inc.	1,328,442	<u>29,850</u>	
	未上市上櫃特別股小計		<u>727,462</u>	
其他—未上市上櫃選擇權				
	Great Team Backend Foundry Inc.		38,272	
	K Laser (China) Group Co., Limited		<u>45,031</u>	
	其他—未上市上櫃選擇權小計		<u>83,303</u>	
合 計			<u>\$45,408,884</u>	

註：中華開發工業銀行於九十六年底有帳面價值計 295,572 仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Limited 向銀行借款之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	銀行存款			\$	2,259,077		
	期貨結算機構結算餘額				433,732		
	其他期貨商結算餘額				<u>192,393</u>		
	小計				2,885,202		
	無活絡市場之債務商品投資				1,800,847		
	借券擔保價款				1,575		
	借券保證金				<u>1,529</u>		
	合計				<u>\$ 4,689,153</u>		

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 固定資產變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類	年 底 餘 額	備 註
成 本							
土 地		\$ 2,261,532	\$ -	(\$ 90,276)	\$ 30,347	\$ 2,201,603	(註)
房屋及建築		2,164,991	22,591	( 45,648)	57,237	2,199,171	(註)
電腦設備		708,517	65,938	( 183,432)	-	591,023	(註)
交通及運輸設備		15,772	10,624	( 218)	-	26,178	(註)
什項設備		202,974	11,657	( 12,994)	-	201,637	(註)
租賃權益改良		185,901	18,743	( 46,037)	-	158,607	(註)
出租資產		<u>367,536</u>	<u>11,691</u>	<u>( 3,193)</u>	<u>( 22,534)</u>	<u>353,500</u>	(註)
合 計		<u>\$ 5,907,223</u>	<u>\$ 141,244</u>	<u>(\$ 381,798)</u>	<u>\$ 65,050</u>	<u>\$ 5,731,719</u>	(註)
閒置及出租之資產轉列其他							
資產(參閱附註十九)							
成 本		\$ 1,537,403	\$ 268,713	(\$ 102,863)	\$ -	\$ 1,703,253	
累積折舊		( 232,231)	( 11,864)	12,774	-	( 231,321)	
累積減損損失		( 77,276)	( 25,049)	-	-	( 102,325)	
備抵跌價損失		<u>( 90,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 90,000)</u>	
淨 額		<u>\$ 1,137,896</u>	<u>\$ 231,800</u>	<u>(\$ 90,089)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,279,607</u>	

註：固定資產之帳面價值約 2,040,329 仟元業已抵押予金融機構作為短期借款之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產累積折舊變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類	年 底 餘 額	備	註
累積折舊								
	房屋及建築	\$ 676,618	\$ 64,897	(\$ 4,468)	\$ 12,716	\$ 749,763		
	電腦設備	459,684	101,468	( 162,503)	-	398,649		
	交通及運輸設備	13,115	1,687	( 211)	-	14,591		
	什項設備	134,432	19,387	( 10,796)	-	143,023		
	租賃權益改良	103,675	37,510	( 36,298)	-	104,887		
	出租資產	45,594	57,510	( 2,714)	( 599)	99,791		
	合 計	<u>\$ 1,433,118</u>	<u>\$ 282,459</u>	<u>(\$ 216,990)</u>	<u>\$ 12,117</u>	<u>\$ 1,510,704</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產累計減損變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額	備 註
土 地	\$ 30,728	\$ -	\$ -	\$ 30,728	
房屋及建築	29,272	-	-	29,272	
什項設備	-	310	-	310	
租賃權益改良	-	2,055	-	2,055	
出租資產	<u>31,094</u>	<u>5,539</u>	<u>( 1,061)</u>	<u>35,572</u>	
合 計	<u>\$ 91,094</u>	<u>\$ 7,904</u>	<u>(\$ 1,061)</u>	<u>\$ 97,937</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
受限制資產	\$ 9,204,129
存出保證金	3,729,677
承受擔保品	2,035,446
減：備抵跌價損失	( 106,479)
承受擔保品－淨額	<u>1,928,967</u>
出租資產－淨額	745,838
營業保證金	670,000
閒置資產－淨額	533,769
交割結算基金	295,748
預付款項	92,944
受託買賣借項－淨額	1,910
其 他	<u>274,323</u>
總 計	<u>\$ 17,477,305</u>

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 應付商業本票明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	保 證 機 構	契 約 期 限	利率區間(%)	金 額		帳 面 價 值	擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
					發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價			
中華開發金融控股公司									
	應付商業本票	中華票券	97.01.17	2.05	\$ 600,000	\$ 102	\$ 599,898	無擔保	\$ -
中華開發工業銀行及其子公司									
	應付商業本票	兆豐票券	97.02.19	3.988	50,000	56	49,944	無擔保	-
	應付商業本票	中信票券	97.04.22	3.838	21,000	113	20,887	無擔保	-
	應付商業本票	聯邦票券	97.02.12-97.02.25	3.438-3.938	51,000	178	50,822	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券	97.01.08-97.01.24	2.688-2.788	600,000	587	599,413	無擔保	-
					722,000	934	721,066		
大華證券公司及其子公司									
	應付商業本票	免保證	97.01.02	1.98	600,000	33	599,967	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券	97.01.02	2.05	400,000	23	399,977	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券	97.01.28	2.87	200,000	425	199,575	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券	97.02.25	2.69	150,000	608	149,392	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券	97.01.24	2.69	150,000	254	149,746	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券	97.01.30	2.87	100,000	228	99,772	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券	97.02.20	2.87	100,000	393	99,607	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券	97.02.19	2.69	100,000	361	99,639	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券	97.01.31	2.87	200,000	472	199,528	無擔保	-
	應付商業本票	兆豐票券	97.02.25	2.87	100,000	432	99,568	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券	97.01.22	2.69	50,000	77	49,923	無擔保	-
	應付商業本票	國際票券	97.01.24	2.69	150,000	254	149,746	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券	97.01.02	2.05	200,000	11	199,989	無擔保	-
	應付商業本票	大慶票券	97.02.01	3.10	200,000	527	199,473	無擔保	-
	應付商業本票	免保證	97.01.02	1.98	500,000	27	499,973	無擔保	-
	應付商業本票	免保證	97.01.02	2.00	400,000	22	399,978	無擔保	-
	應付商業本票	免保證	97.01.02	2.42	400,000	27	399,973	無擔保	-
	應付商業本票	免保證	97.02.27	3.20	300,000	1,499	298,501	無擔保	-
					4,300,000	5,673	4,294,327		
合 計					\$ 5,622,000	\$ 6,709	\$ 5,615,291		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
 民國九十六年十二月三十一日

明細表十七

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數		總額／總面額	利率(%)	公平價值		備註
		／單位	面額(元)			單價	總額	
交易目的								
換利合約							\$ 3,696,503	
賣出選擇權							1,074,813	
資產交換合約							339,551	
信用違約交換合約							2,802,806	
發行認購(售)權證負債－淨額							184,564	
換匯換利合約							160,146	
換匯合約							69,526	
結構型商品							52,039	
遠期外匯合約							29,424	
應付借券							<u>1,908</u>	
小計							<u>8,411,280</u>	
指定公平價值變動列入損益之金融負債								
中華開發工業銀行及其子公司								
應付金融債券								
開債 940101	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：100/05/08	300	5,000,000	\$ 1,500,000	1.93	4,936.2731	1,480,882	
開債 940201	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：102/05/17	150	10,000,000	1,500,000	2.00	9,819.0886	1,472,863	
開債 940301	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/05/18	105	10,000,000	250,000	2.15	9,797.3724	<u>244,934</u>	
小計							<u>3,198,679</u>	
合計							<u>\$11,609,959</u>	



中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
發行認購權證負債及認購權證再買回明細表  
民國九十六年十二月三十一日

明細表十八

單位：新台幣仟元

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 ( 元 )	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回		再 買 回		
				發 行 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益
大華證券公司及其子公司										
認購權證										
上 市										
大華 J5	新 織	20,000,000	0.01	0.98	\$ 19,600	\$ 19,400	12,743,000	0.36	\$ 4,620	(\$ 4,492)
大華 J6	億 光	20,000,000	0.18	1.50	30,000	26,400	8,827,000	1.63	14,385	( 12,796)
大華 J7	興 富 發	20,000,000	0.01	0.50	11,200	11,000	3,230,000	0.46	1,482	( 1,450)
大華 K6	正 文	20,000,000	0.01	1.25	25,060	24,860	8,021,000	0.92	7,372	( 7,292)
大華 K7	宏 正	20,000,000	0.01	2.08	41,780	41,580	10,439,000	0.89	9,309	( 9,205)
大華 K8	帝 寶	20,000,000	0.01	1.41	28,240	28,040	16,170,000	1.19	19,210	( 19,048)
大華 K9	台 泥	19,741,000	1.90	2.40	48,701	10,009	19,685,000	2.59	51,015	( 12,432)
大華 L1	華 碩	30,000,000	0.78	1.14	34,320	10,920	25,242,000	1.08	27,339	( 7,650)
大華 L2	鍊 德	30,000,000	0.01	1.52	46,260	45,960	19,608,000	1.63	32,039	( 31,843)
大華 L3	大 同	40,000,000	0.01	0.37	15,120	14,720	20,000,000	0.09	1,797	( 1,597)
大華 L4	瑞 儀	30,000,000	0.01	0.68	20,580	20,280	24,424,000	0.47	11,443	( 11,199)
大華 L5	瑞 昱	20,000,000	0.01	2.51	50,340	50,140	2,545,000	0.98	2,486	( 2,461)
大華 L6	景 碩	20,000,000	0.01	1.67	33,420	33,220	18,760,000	0.90	16,838	( 16,650)
大華 L7	統 一 實	30,000,000	0.00	0.80	25,050	23,250	17,018,000	0.65	11,064	( 10,043)
大華 L8	義 隆	20,000,000	0.01	0.90	19,100	18,900	589,000	0.19	114	( 108)
大華 L9	華 亞 科	20,000,000	0.01	1.14	22,880	22,680	19,403,000	0.74	14,345	( 14,151)
大華 M1	台 達 電	20,000,000	0.01	1.51	30,240	30,040	17,890,000	0.86	15,464	( 15,285)
大華 M2	晶 電	20,000,000	0.01	1.80	37,800	37,600	13,902,000	0.22	2,997	( 2,858)
大華 M3	元 大 金	30,000,000	0.10	0.61	18,480	15,480	16,405,000	0.26	4,286	( 2,645)
大華 M4	聯 華	20,000,000	0.00	1.14	22,880	21,080	14,729,000	0.39	5,766	( 4,441)
大華 M5	鴻 準	40,000,000	0.08	0.57	23,080	19,880	34,480,000	0.47	16,354	( 13,596)
大華 M6	圓 剛	20,000,000	0.10	1.11	22,280	20,280	18,068,000	0.73	13,135	( 11,328)
大華 M7	中 興 電	25,000,000	0.01	2.28	57,200	56,950	21,421,000	1.52	32,662	( 32,448)
大華 M8	鴻 準	20,000,000	0.17	4.40	88,540	85,140	17,401,000	3.10	54,014	( 51,056)
大華 M9	藍 天	30,000,000	0.00	1.34	40,290	39,390	25,607,000	0.53	13,693	( 12,925)
大華 N1	佳 能	30,000,000	0.00	1.04	31,320	29,820	19,056,000	0.21	3,984	( 3,031)
大華 N2	統 一	19,985,000	6.00	1.90	39,350	( 80,560)	19,221,000	4.04	77,629	37,697
大華 N3	宏 達 電	20,000,000	1.80	1.14	22,880	( 14,920)	18,975,000	1.35	25,563	10,300
大華 N4	揚 智	20,000,000	0.01	2.08	41,780	41,580	8,322,000	0.65	5,375	( 5,292)

( 接 次 頁 )

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 ( 元 )	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回		價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益
				發 行 價 格 ( 元 )	金 額	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 ( 元 )					
大華 N5	潤泰新	30,000,000	0.38	1.24	\$ 37,290	\$ 25,890	28,254,000	0.69	\$ 19,363	(\$ 8,626)		
大華 N6	奇美電	30,000,000	1.48	0.87	26,250	( 18,150)	10,747,000	0.94	10,133	5,772		
大華 N7	台塑化	30,000,000	0.49	0.82	25,050	10,350	28,505,000	0.67	19,009	( 5,042)		
大華 N8	三陽	30,000,000	0.02	0.76	22,980	22,380	24,027,000	0.40	9,506	( 9,026)		
大華 N9	南科	30,000,000	0.02	0.69	20,880	19,380	12,619,000	0.50	6,372	( 5,741)		
大華 AA	元大金	30,000,000	0.31	0.69	20,880	11,580	23,752,000	0.48	11,442	( 4,079)		
大華 AB	光磊	30,000,000	0.02	0.52	16,110	14,910	14,071,000	0.20	2,754	( 2,191)		
大華 AC	美利達	20,000,000	0.12	1.07	21,480	18,480	18,869,000	0.36	6,742	( 3,911)		
大華 AD	友達	30,000,000	1.00	0.72	21,780	( 8,220)	18,112,000	0.91	16,468	1,644		
大華 AE	南亞	20,000,000	0.31	0.96	19,300	13,100	12,098,000	0.54	6,569	( 2,819)		
大華 AF	台積電	30,000,000	0.18	0.71	21,450	16,050	25,679,000	0.44	11,241	( 6,619)		
大華 AG	永大	20,000,000	0.42	1.59	31,820	23,020	17,351,000	0.64	11,155	( 3,520)		
大華 AH	台揚	20,000,000	0.06	1.01	20,280	19,080	13,374,000	0.63	8,402	( 7,600)		
大華 AI	強茂	20,000,000	0.31	1.51	30,240	24,040	17,739,000	0.49	8,622	( 3,123)		
大華 AJ	佰鴻	20,000,000	0.61	2.22	45,160	32,960	17,725,000	0.81	14,366	( 3,554)		
大華 AK	統一	30,000,000	0.09	0.62	18,780	16,080	25,614,000	0.19	4,945	( 2,639)		
大華 AL	長榮航	30,000,000	0.42	0.60	18,180	4,680	22,863,000	0.44	10,096	192		
大華 AM	友達	30,000,000	0.37	0.81	24,450	13,350	25,649,000	0.61	15,612	( 6,122)		
大華 AN	奇美電	30,000,000	0.72	1.08	32,520	10,320	24,818,000	0.95	23,456	( 5,091)		
大華 AP	華亞科	30,000,000	0.17	0.67	20,280	15,180	29,472,000	0.48	14,270	( 9,260)		
大華 AQ	聯發科	20,000,000	0.02	1.09	21,880	21,280	626,000	0.54	338	( 319)		
大華 AR	友訊	20,000,000	0.16	1.32	26,860	23,660	19,606,000	0.43	8,477	( 5,340)		
大華 AS	泰銘	20,000,000	0.29	1.67	33,420	27,620	19,149,000	0.68	13,056	( 7,503)		
大華 AT	大成	30,000,000	0.28	0.57	17,310	8,910	29,845,000	0.50	14,872	( 6,516)		
大華 AU	永光	30,000,000	0.11	0.37	11,340	8,040	29,684,000	0.32	9,455	( 6,190)		
大華 AV	中航	20,000,000	1.30	3.56	71,220	45,220	19,244,000	1.54	29,664	( 4,646)		
大華 AW	華碩	20,000,000	0.40	1.39	27,840	19,840	17,770,000	0.80	14,209	( 7,101)		
大華 AX	晶電	20,000,000	1.02	2.11	42,380	21,780	19,684,000	1.24	24,312	( 4,037)		
大華 AY	中工	20,000,000	0.72	1.92	38,400	24,000	17,713,000	0.98	17,290	( 4,537)		
大華 BA	旺宏	30,000,000	0.17	0.62	19,080	13,980	25,025,000	0.49	12,208	( 7,953)		
大華 BB	正文	20,000,000	0.50	1.32	26,860	16,860	19,339,000	0.72	13,894	( 4,225)		
大華 BD	友訊	20,000,000	0.42	1.12	23,080	14,680	19,720,000	0.76	14,979	( 6,697)		
大華 BE	藍天	20,000,000	0.32	0.86	17,300	10,700	19,753,000	0.60	11,826	( 5,308)		
大華 BF	訊連	20,000,000	1.22	2.18	43,760	18,760	19,746,000	1.58	31,233	( 6,551)		
大華 BG	聯發科	20,000,000	0.12	0.62	13,120	10,520	7,965,000	0.41	3,251	( 2,216)		
大華 BH	義隆	20,000,000	0.42	0.99	19,900	11,300	17,655,000	0.76	13,499	( 5,907)		
大華 BJ	宏達電	20,000,000	0.32	0.69	13,920	6,920	19,044,000	0.35	9,329	( 2,663)		

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 ( 元 )	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回		再 買 回		
				發 行 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益
大華 BK	鴻海	20,000,000	1.26	2.10	\$ 42,180	\$ 16,980	16,628,000	1.90	\$ 31,545	(\$ 10,593)
大華 BL	群創	20,000,000	0.95	1.75	35,820	16,020	19,518,000	1.63	31,866	( 12,543)
大華 BM	力成	20,000,000	1.44	1.98	39,780	10,980	17,994,000	1.74	31,234	( 5,322)
大華 BN	仁寶	20,000,000	0.24	0.46	9,360	4,560	19,772,000	0.35	7,015	( 2,269)
大華 BP	合庫	20,000,000	0.37	0.51	10,340	2,940	19,843,000	0.47	9,397	( 2,055)
大華 BQ	矽品	20,000,000	0.52	0.84	16,900	5,900	19,419,000	0.78	15,130	( 4,450)
大華 BR	南科	20,000,000	0.86	0.94	18,900	1,700	19,679,000	0.91	17,982	( 1,058)
大華 BS	統一實	20,000,000	0.82	0.75	15,920	( 1,080)	19,851,000	0.81	15,993	880
大華 BT	大同	20,000,000	0.62	0.91	18,300	5,300	19,756,000	0.84	16,656	( 3,815)
大華 BU	光磊	20,000,000	0.32	0.44	8,940	2,340	19,256,000	0.39	7,428	( 1,073)
大華 BV	華晶科	20,000,000	0.36	0.55	11,940	4,740	19,250,000	0.48	9,231	( 2,301)
大華 BW	中鋼	20,000,000	0.50	0.92	18,700	8,700	19,803,000	0.79	15,609	( 5,707)
大華 BX	華亞科	20,000,000	0.61	0.71	14,320	2,120	19,841,000	0.72	14,343	( 2,240)
大華 BY	益航	20,000,000	1.38	1.25	25,860	( 1,740)	19,411,000	1.20	23,256	3,531
大華 BZ	友達	20,000,000	0.92	0.95	19,900	900	19,673,000	0.99	19,439	( 750)
大華 CA	聯電	20,000,000	0.80	0.85	17,900	1,900	19,867,000	0.87	17,319	( 1,426)
大華 CB	神達	20,000,000	1.37	1.05	21,880	( 5,520)	18,594,000	1.10	20,372	5,101
大華 CC	億光	20,000,000	1.82	1.44	28,840	( 8,160)	19,937,000	1.51	30,171	6,712
大華 CD	聯強	20,000,000	1.31	1.15	23,880	( 2,320)	19,964,000	1.20	23,905	2,248
大華 CE	華航	20,000,000	0.32	0.24	4,960	( 1,640)	19,991,000	0.25	5,053	1,544
大華 CF	國寶	20,000,000	0.66	0.54	10,940	( 2,260)	19,978,000	0.55	11,035	2,151
大華 CG	聯發科	20,000,000	0.62	0.62	12,740	-	5,920,000	0.64	3,771	-
大華 CH	統一	20,000,000	0.52	0.52	10,740	-	5,920,000	0.54	3,179	-
大華 CI	潤泰新	20,000,000	1.31	1.31	26,260	-	5,920,000	1.31	7,773	-
大華 CJ	味全	20,000,000	0.47	0.47	9,540	-	5,920,000	0.48	2,824	-
大華 CK	遠紡	20,000,000	1.25	1.25	25,860	-	5,920,000	1.29	7,655	-
小 計					<u>2,411,301</u>	<u>1,354,009</u>			<u>1,367,376</u>	<u>( 471,824)</u>
上 櫃										
大華 U2	富喬	20,000,000	0.01	0.72	14,720	14,520	17,423,000	0.39	6,713	( 6,539)
大華 U3	中華網龍	20,000,000	0.20	2.38	47,740	43,740	18,232,000	1.98	36,179	( 32,533)
大華 U4	威剛科技	20,000,000	0.01	1.72	34,620	34,420	16,391,000	1.56	25,648	( 25,484)
大華 U5	中美晶	20,000,000	3.60	2.82	56,700	( 15,300)	19,862,000	3.27	64,912	6,592
大華 U6	嘉聯益	20,000,000	0.01	1.37	27,440	27,240	18,730,000	1.20	22,484	( 22,297)
大華 U7	順達科技	28,976,000	1.65	0.96	27,962	( 21,008)	25,214,000	1.26	31,714	10,897
大華 U8	創惟科技	20,000,000	0.01	1.68	33,620	33,420	10,279,000	1.45	14,903	( 14,800)
大華 U9	光洋科技	20,000,000	0.01	6.26	125,340	125,140	19,001,000	0.01	136,387	( 136,197)
大華 V1	力晶	40,000,000	0.01	0.32	14,320	13,920	25,132,000	0.01	8,415	( 8,164)

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 ( 元 )	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益
大華 V2	富鼎先進	20,000,000	0.01	0.91	\$ 18,300	\$ 18,100	9,633,000	0.01	\$ 4,305	(\$ 4,208)
大華 V3	茂德科技	30,000,000	0.01	0.44	13,410	13,110	29,424,000	0.01	12,402	( 12,107)
大華 V4	中強光電	30,000,000	0.01	0.67	20,280	19,980	27,264,000	0.01	10,510	( 10,238)
大華 V5	日盛金控	30,000,000	0.05	0.57	17,310	15,810	25,738,000	0.05	8,547	( 7,260)
大華 V6	群聯電子	20,000,000	0.01	0.87	17,500	17,300	12,215,000	0.01	7,853	( 7,731)
大華 V7	加百裕	20,000,000	0.57	1.65	32,620	21,220	14,031,000	0.57	14,484	( 6,486)
大華 V8	新普科技	10,000,000	0.38	3.28	32,830	29,030	8,688,000	0.38	4,264	( 962)
大華 V9	光洋科技	10,000,000	0.96	4.42	44,260	34,660	8,461,000	0.96	18,802	( 10,679)
大華 W1	力 晶	30,000,000	0.20	0.88	26,550	20,550	29,296,000	0.20	19,379	( 13,520)
大華 W2	群聯電子	5,000,000	0.92	9.27	46,350	41,700	3,667,000	0.93	6,475	( 3,065)
大華 W3	華興電子	30,000,000	0.28	0.61	18,480	10,080	29,859,000	0.28	12,732	( 4,371)
大華 W4	伍豐科技	5,000,000	3.97	8.92	44,750	24,900	4,118,000	3.97	19,579	( 3,230)
大華 W5	新普科技	20,000,000	2.42	2.80	<u>56,100</u>	<u>7,500</u>	19,268,000	2.43	<u>49,028</u>	( <u>2,207</u> )
小 計					<u>771,202</u>	<u>530,032</u>			<u>535,715</u>	( <u>314,589</u> )
					<u>3,182,503</u>	<u>1,884,041</u>			<u>1,903,091</u>	( <u>786,413</u> )
認售權證										
上 市										
大華 AZ	統 一	20,000,000	0.27	0.47	9,540	4,140	17,823,000	0.59	10,484	( 5,672)
大華 BC	奇 美 電	20,000,000	0.18	0.37	7,560	3,960	16,452,000	0.39	6,488	( 3,527)
大華 BI	義 隆	20,000,000	0.17	0.59	<u>11,940</u>	<u>8,540</u>	10,864,000	0.17	<u>5,191</u>	( <u>3,344</u> )
小 計		-			<u>29,040</u>	<u>16,640</u>	-		<u>22,163</u>	( <u>12,543</u> )
合 計					<u>\$ 3,211,543</u>	<u>\$ 1,900,681</u>			<u>\$ 1,925,254</u>	( <u>\$ 798,956</u> )

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
中華開發工業銀行及其子公司									
	96 央債甲 05		\$ 2,750,000			\$	2,766,931		
	96 央債甲 06		2,530,000				2,547,863		
	96 央債甲 01		7,745,100				7,804,183		
	96 央債甲 04		1,700,000				1,723,166		
	91 央債甲 11		384,000				400,143		
	92 央債甲 06		1,956,300				2,150,622		
	92 央債甲 07		385,000				400,812		
	92 央債甲 08		849,000				931,775		
	94 央債甲 07		90,000				100,000		
	84 交建甲四		76,900				79,541		
	93 北建債一		200,000				221,431		
	94 高市債二		350,000				350,105		
	95 高市債 1		3,500,000				3,240,702		
	96 央債乙 1		2,426,000				2,460,788		
	92 央債甲 02		1,872,700				2,052,808		
	92 央債甲 04		110,000				110,099		
	92 央債甲 10		2,100,000				2,101,976		
	93 央債甲 02		3,074,832				3,341,773		
	93 央債甲 04		750,000				762,981		
	95 央債甲 04		100,000				100,000		
	95 央債甲 05		150,000				151,122		
	小 計		<u>33,099,832</u>				<u>33,798,821</u>		
大華證券公司及其子公司									
	95 央債甲 04		500,000				554,763		
	95 央債甲 05		45,600				50,550		
	84 交建甲四		12,500				13,604		
	96 央債甲 01		796,000				883,984		
	85 交建乙一		11,600				12,891		
	96 交建甲 04		950,000				1,054,695		
	96 央債甲 06		349,500				388,158		
	95 高市債 1		200,000				200,000		
	85 交建甲五		9,000				10,054		

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	86 交建甲十	\$	11,300	\$		12,543			
	89 央債甲 02		4,000			4,404			
	89 央債甲 03		1,000			1,005			
	89 央債甲 04		11,000			12,251			
	89 央債甲 10		181,000			201,014			
	89 央債甲 11		10,000			11,096			
	89 央債甲 13		5,000			5,556			
	89 央債甲 14		900			971			
	89 央債乙 1		5,000			5,504			
	90 央債甲 02		8,000			8,893			
	90 央債甲 03		4,000			4,368			
	90 央債甲 04		1,000			1,034			
	90 央債甲 07		2,000			2,234			
	91 央債甲 03		14,000			15,487			
	91 央債甲 07		3,000			3,275			
	92 央債甲 92		149,400			165,433			
	92 央債甲 06		50,000			55,538			
	92 央債甲 08		500,000			554,927			
	93 央債甲 02		678,000			752,762			
	93 央債甲 07		50,000			55,417			
	94 央債甲 02		100,000			110,866			
	94 央債甲 04		16,400			18,143			
	94 央債甲 06		530,800			589,448			
	94 央債甲 07		<u>1,991,900</u>			<u>2,211,901</u>			
	小計		<u>7,201,900</u>			<u>7,972,769</u>			
	政府公債合計		<u>40,301,732</u>			<u>41,771,590</u>			

公司債

中華開發工業銀行及其子公司

92 高鐵 2C09	200,000	200,417
92 新金 1B02	300,000	300,705
93 威盛 1C01	100,000	100,000
94 台控 1	<u>200,000</u>	<u>200,916</u>
小計	<u>800,000</u>	<u>802,038</u>

大華證券公司及其子公司

92 光科 1I	120,000	129,167
95 南科 1	490,000	495,978
94 台控 1	150,000	155,764
95 華亞科 1	250,000	257,132

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	93 台控 3	\$	90,000	\$		96,281			
	96 華亞科 1		500,000			512,235			
	96 華亞科 2		200,000			200,012			
	AT&T CORP		1,167			1,382			
	FHRR R005 AB		71,346			81,687			
	FHRR R009 AJ		162,150			191,259			
	FHRR R012 AB		155,664			183,654			
	Deutsche Bank		302,248			304,219			
	GAZPRU		38,916			46,692			
	NACF		35,997			40,746			
	小 計		<u>2,567,488</u>			<u>2,696,208</u>			
	公司債合計		<u>3,367,488</u>			<u>3,498,246</u>			
企業貸款債權證券化受益證券									
大華證券公司及其子公司									
	里昂中受益甲		550,000			553,475			
	93 中信銀貸 1A		329,728			364,408			
	93 中信銀貸 1B		90,000			93,136			
	951 中信貸 B		349,000			362,559			
	93 中信銀貸 1C		25,000			25,164			
	里昂高受益甲		199,674			202,193			
	93 中信銀貸 1D		20,000			20,012			
	951 中信貸 A		<u>555,000</u>			<u>566,374</u>			
	企業貸款債權證券化受益證券合計		<u>2,118,402</u>			<u>2,187,321</u>			
金融債券									
中華開發工業銀行及其子公司									
	95 復華銀 1		<u>200,000</u>			<u>200,202</u>			
大華證券公司及其子公司									
	95 開發 3		<u>790,000</u>			<u>879,926</u>			
	金融債券合計		<u>990,000</u>			<u>1,080,128</u>			
可轉換公司債									
大華證券公司及其子公司									
	華航三		63,100			63,151			
	華航二		60,000			60,056			
	友達二		20,000			20,053			
	華碩一		35,000			35,101			
	川湖一		30,000			30,061			
	歌林二		32,000			32,367			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	堤維一	\$	30,000	\$		30,410			
	長航二		77,000			77,157			
	WONTEN TECH		34,700			40,473			
	ASIA OPTICAL		<u>32,430</u>			<u>38,033</u>			
	可轉換公司債合計		<u>414,230</u>			<u>426,862</u>			
結構債									
	大華證券公司及其子公司								
	FHLB		17,512			21,117			
	FNR 2005-117 MS		64,211			73,904			
	FHR 3135 SC		32,430			38,128			
	FHR 3173 SU		58,374			66,576			
	FHR 3204 TQ		<u>32,430</u>			<u>37,935</u>			
	結構債合計		<u>204,957</u>			<u>237,660</u>			
可交換公司債									
	大華證券公司及其子公司								
	遠紡 E1		123,000			123,222			
	達科 E1		<u>34,000</u>			<u>34,949</u>			
	可交換公司債合計		<u>157,000</u>			<u>158,171</u>			
合	計		<u>\$47,553,809</u>			<u>\$49,359,978</u>			



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付款項明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
應付購入有價證券款		\$ 10,416,510			
應付所得稅		2,184,465			
應付費用		1,803,624			
應付融券擔保價款		632,096			
融券存入保證金		559,453			
應付利息		520,388			
承兌匯票		444,142			
應付待交換票據		68,239			
應付即期外匯款		21,450			
應付帳款		14,658			
其 他		<u>316,038</u>			
		<u>\$ 16,981,063</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
定期存款					
新台幣			\$ 3,349,163		
外匯			<u>7,536,308</u>		
			<u>10,885,471</u>		
活期存款					
新台幣			1,855,977		
外匯			<u>969,202</u>		
			<u>2,825,179</u>		
支票存款			<u>67,716</u>		
合 計			<u>\$ 13,778,366</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付金融債券明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

債券名稱	發行期間	還本付息辦法	票面利率	發行面額 (成交金額)	備註
開債 910101	92.02.17-97.08.18	每半年付息一次，到期一次還本	MAX (3.6%-12M LIBOR,0)	\$ 3,000,000	註二
開債 920101	92.12.24-97.12.24	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR<0.95%時，則為 MAX (6M LIBOR,0) (2)當 0.95%≤6M LIBOR≤2.10%時，則為 3.75% (3)當 2.10%<6M LIBOR時，則為 MAX (4.30%-6M LIBOR,0)	3,000,000	註二
開債 920301	93.02.12-98.02.12	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 180 天 CP≤0.80%時，則為 MAX (180 天 CP,0) (2)當 0.80%<180 天 CP<1.70%時，則為 2.80% (3)當 1.70%≤180 天 CP時，則為 MAX (3.45%-180 天 CP,0)	500,000	註二
開債 920401	93.02.27-98.02.27	每季付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR<1.05%時，則為 MAX(6M LIBOR,0) (2)當 1.05%≤6M LIBOR≤2.0%時，則為 3.50% (3)當 2.00%<6M LIBOR時，則為 MAX (4.50%-6M LIBOR,0)	1,000,000	註二
開債 920501	93.03.18-98.03.18	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 180 天 CP≤0.90%時，則為 MAX (180 天 CP,0) (2)當 0.90%<180 天 CP<1.50%時，則為 3.00% (3)當 1.50%≤180 天 CP時，則為 MAX (3.45%-180 天 CP,0)	500,000	註二
開債 930101	93.06.23-98.06.23	每季付息一次，到期一次還本	MAX (5.9%-6M LIBOR,0)	500,000	
開債 930401	93.07.05-98.07.05	每季付息一次，到期一次還本	MAX (4.4%-90 day TWD CP,0)	500,000	
開債 920201	93.01.06-99.01.06	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR<1.0%時，則為 MAX (6M LIBOR,0) (2)當 1.0%≤6M LIBOR≤2.0%時，則為 4.0% (3)當 2.0%<6M LIBOR時，則為 MAX (5.0%-6M LIBOR,0)	500,000	註二
開債 930201	93.06.23-99.06.23	每季付息一次，到期一次還本	MAX (6.1%-6M LIBOR,0)	500,000	
開債 950101	95.10.30-100.10.30	每年付息一次，到期一次還本	2.0900%	1,100,000	
開債 950201	95.11.29-100.11.29	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	2,000,000	
開債 930701	94.01.27-101.01.27	每季付息一次，到期一次還本	2.2500%	1,000,000	
開債 950301	96.02.05-101.02.05	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	3,200,000	
開債 950401	96.03.20-101.03.20	每季付息一次，到期一次還本	2.1000%	3,700,000	
開債 920601	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,500,000	註二
開債 920701	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,000,000	註二
開債 920901	93.04.29-103.04.29	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,000,000	註二
合計				\$ 24,500,000	

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap 30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap 2 年期利率。

註二：係中華開發工業銀行採現金流量避險之被避險項目。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付公司債明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

券別	期次	受託人	期間	還本付息辦法	年利	發行總額	抵押或擔保
公司債							
(一)一年內到期之應付公司債							
無擔保公司債 G 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.9-97.12.9	到期一次還本；每年付息一次	2.00%	\$ 300,000	—
無擔保公司債 H 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.10-97.12.10	到期一次還本；每年付息一次	2.00%	300,000	—
無擔保公司債 I 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.11-97.12.11	到期一次還本；每年付息一次	4.1%減 90 天商業本票利率， 但不得低於 0% (註)	300,000	—
無擔保公司債 J 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.12-97.12.12	到期一次還本；每年付息一次	2.00%	300,000	—
無擔保公司債甲券	九十二年 第一次	中國信託商業銀行信託部	92.5.15-97.5.20	到期一次還本；每半年計息付息一次	4.0000%減 USD 6-Month LIBOR，但不得低於 0%	1,900,000	—
無擔保公司債乙券	九十二年 第一次	中國信託商業銀行信託部	92.5.15-97.5.20	到期一次還本；每半年計息付息一次	4.0001%減 USD 6-Month LIBOR，但不得低於 0%	1,200,000	—
無擔保公司債丙券	九十二年 第一次	中國信託商業銀行信託部	92.5.15-97.5.20	到期一次還本；每半年計息付息一次	4.0002%減 USD 6-Month LIBOR，但不得低於 0%	1,200,000	—
無擔保公司債丁券	九十二年 第一次	中國信託商業銀行信託部	92.5.15-97.5.20	到期一次還本；每半年計息付息一次	4.0003%減 USD 6-Month LIBOR，但不得低於 0%	900,000	—
無擔保公司債戊券	九十二年 第一次	中國信託商業銀行信託部	92.5.15-97.5.20	到期一次還本；每半年計息付息一次	4.0004%減 USD 6-Month LIBOR，但不得低於 0%	<u>800,000</u>	—
小計						<u>7,200,000</u>	
(二)一年以上到期之應付公司債							
無擔保公司債甲券	九十四年 第一次	萬泰商業銀行信託部	94.9.12-99.9.21	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.0500%	4,000,000	—
無擔保公司債乙券	九十四年 第一次	萬泰商業銀行信託部	94.9.12-99.9.21	到期一次還本；每半年複利計息一次；每 年付息一次	2.0396%	<u>4,000,000</u>	—
無擔保公司債	九十五年 第一次	萬泰商業銀行信託部	96.02.08-101.02.08	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.20%	<u>6,000,000</u>	—
小計						<u>14,000,000</u>	
合計						<u>\$ 21,200,000</u>	

註：所稱九十天期商業本票利率係以發行日及各期利息付息日前兩個營業日之台北時間上午十一時 Moneyline Telerate 6165 頁畫面九十天期商業本票利率之平均報價為基準，若在前述日期中午十二時前無法取得前述訂價，則由利息計算機構 UBS AG, Taipei Branch 以至少四家 Reference Dealers 3 個月期 BA 報價之算術平均數訂定之。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融負債明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
組合式商品－主契約		\$ 20,320,423	
結構型商品本金價值－信用連結商品		1,747,297	
避險之衍生性金融負債－換利合約（註）		298,636	
結構型商品本金價值－股權連結商品		93,460	
結構型商品本金價值－保本型商品		<u>30,396</u>	
合	計	<u>\$ 22,490,212</u>	

註：係現金流量避險。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他負債明細表

民國九十六年十二月三十一日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
遞延所得稅負債		\$ 1,529,583			
代收款項		333,766			
違約損失準備		233,695			
買賣損失準備		219,061			
應計退休金負債		214,717			
其他（註）		<u>643,393</u>			
合 計		<u>\$ 3,174,215</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
放款息		\$ 2,921,089			
備供出售金融資產息		1,372,494			
證券融資及轉融通利息		685,121			
債券息		596,333			
存款息		392,104			
交易目的金融資產息		325,174			
存央息		320,313			
其他(註)		<u>850,453</u>			
合 計		<u>\$ 7,463,081</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表二十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
附買回債券息	\$ 1,215,583	
同業拆放息	732,322	
金融債券息	437,246	
公司債息	338,488	
組合式商品	329,560	
短期借款息	227,182	
存 款		
中華郵政轉存款息	103,191	
定 存 息	93,473	
活 存 息	<u>63,999</u>	
	<u>260,663</u>	
長期借款息	144,474	
商業本票息	149,049	
其 他	<u>194,811</u>	
合 計	<u>\$ 4,029,378</u>	



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
手續費收入					
	其他本業手續費		\$ 2,118,029		
	保證手續費		62,500		
	聯貸手續費		61,522		
	參貸手續費		58,290		
	信託手續費		43,589		
	其他		<u>47,783</u>		
	小計		2,391,713		
手續費支出			( <u>277,254</u> )		
	合計		<u>\$ 2,114,459</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表  
 民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表二十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
交易目的負債處分損失—淨額	(\$ 8,556,451)	
交易目的資產處分利益—淨額	7,985,957	
交易目的負債評價損失—淨額	( 4,512,709)	
交易目的資產評價利益—淨額	991,402	
指定公平價值衡量金融負債評價利益 —淨額	90,868	
指定公平價值衡量金融資產處分利益 —淨額	<u>25,362</u>	
合 計	<u>(\$ 3,975,571)</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 備供出售金融資產之已實現利益明細表  
 民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表三十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
股票處分利益		\$10,508,428			
股利收入		1,136,685			
其 他		<u>54,899</u>			
合 計		<u>\$11,700,012</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採權益法之股權投資收益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表三十一

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
按權益法認列之投資（損）益		
金鼎綜合證券股份有限公司	\$ 764,107	
軟銀開發投資股份有限公司	408,743	
開發國際投資股份有限公司	254,809	
環華證券金融股份有限公司	43,135	
和勤精機股份有限公司	39,261	
生華創業投資股份有限公司	34,821	
Pacifictech Microelectronics Co., Limited	( 31,145)	
坦能電子股份有限公司	( 30,146)	
科冠能源科技股份有限公司	( 26,664)	
North America Venture Fund II, L.P.	( 20,450)	
摩特動力股份有限公司	11,329	
冠橙科技股份有限公司	( 9,588)	
分眾傳媒股份有限公司	( 7,874)	
宏全亞洲控股股份有限公司	7,613	
總格實業股份有限公司	( 7,413)	
裕邦科技股份有限公司	( 7,003)	
星元電力股份有限公司	( 6,802)	
鉅景科技股份有限公司	6,578	
台灣移動媒體科技股份有限公司	( 4,174)	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	2,660	
永進機械工業股份有限公司	2,159	
東浦精密光電股份有限公司	1,637	
世華開發顧問股份有限公司	1,124	
華閱股份有限公司	( 1,123)	
小 計	1,425,594	
董監酬勞及車馬費	5,874	
處分利益	5,839	
	<u>\$ 1,437,307</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表三十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
即	期		(\$290,388)		
損	益	戶	193,182		
自	有	資	( 66,555)		
其	他	(註)	<u>13,066</u>		
合	計		<u>(\$150,695)</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表三十三

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	備 註
債權損失	\$ 1,812,500	
備供出售金融資產減損損失	1,053,967	
以成本衡量之金融資產減損損失	860,713	
採權益法之股權投資	58,787	
固定資產	1,304	
其他資產	<u>45</u>	
合 計	<u>\$ 3,787,316</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表三十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
承銷業務收入		\$240,229			
租金收入		191,535			
顧問金收入		178,145			
買回損失準備回沖利益		66,125			
無活絡市場債券投資利益		46,566			
結算交割服務費支出		( 45,068)			
其他(註)		<u>175,252</u>			
合 計		<u>\$852,784</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用淨額明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表三十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
提列放款呆帳費用		\$483,794			
呆帳收回		( 99,779)			
迴轉保證責任準備		( 11,211)			
合	計	\$372,804			



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

用人費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表三十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
薪	資		\$ 3,501,717		
員	工保險費		131,717		
退	休金費用		123,654		
其	他		<u>163,919</u>		
合	計		<u>\$ 3,921,007</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表三十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
電腦設備		\$101,475			
房屋及建築		65,460			
出租資產		63,419			
租賃資產改良		37,506			
遞延資產		21,811			
什項設備		19,167			
無形資產		12,546			
交通及運輸設備		1,595			
其 他		<u>71</u>			
		<u>\$323,050</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

明細表三十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅 捐	\$ 634,021	
專業服務費	400,363	
電腦費用	152,615	
租金支出	127,216	
郵 電 費	126,287	
股務作業費用	116,680	
其他（註）	<u>762,972</u>	
合 計	<u>\$ 2,320,154</u>	

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

本公司及關係企業最近年度並未發生財務周轉困難之情事。

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

### 一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目	年度	96年 12月31日	95年 12月31日	差異	
				金額	%
現金及銀行存款		\$ 2,500,543	\$ 44,975	\$ 2,455,568	5,459.85
應收款項		807,526	698,133	109,393	15.67
採權益法之股權投資		164,372,370	167,735,645	(3,363,275)	(2.01)
以成本衡量之金融資產		—	10,000,000	(10,000,000)	(100.00)
固定資產-淨額		33,191	27,679	5,512	19.91
其他資產		29,955	25,833	4,122	15.96
資產總額		167,743,585	178,532,265	(10,788,680)	(6.04)
短期借款		600,000	3,000,000	(2,400,000)	(80.00)
應付款項		1,198,163	962,709	235,454	24.46
應付公司債		20,000,000	14,000,000	6,000,000	42.86
應付商業本票		599,898	599,906	(8)	—
其他金融負債		48,039	142,902	(94,863)	(66.38)
長期借款		4,000,000	—	4,000,000	NA
其他負債		20,383	16,674	3,709	22.24
負債總額		26,466,483	18,722,191	7,744,292	41.36
股本		109,620,627	112,677,793	(3,057,166)	(2.71)
資本公積		9,164,428	12,827,661	(3,663,233)	(28.56)
保留盈餘		11,916,533	15,657,780	(3,741,247)	(23.89)
股東權益其他項目		10,575,514	18,646,840	(8,071,326)	(43.29)
股東權益總額		141,277,102	159,810,074	(18,532,972)	(11.60)
說明：					
1. 現金及銀行存款 96 年底較 95 年底增加，主要係 96 年底增加借款所致。					
2. 以成本衡量之金融資產係投資子公司開發工銀發行之特別股已於 96 年 10 月到期。					
3. 短期借款 96 年底較 95 年底減少，主要係 95 年底為因應營運資金需求而有較大之短期借款。					
4. 應付款項 96 年底較 95 年底增加，主要係 96 年底庫藏股款尚未支付所致。					
5. 應付公司債 96 年底較 95 年底增加，主要係於 96 年度發行公司債 60 億元。					
6. 其他金融負債 96 年底較 95 年底減少，係避險之衍生性商品評價減少所致。					
7. 長期借款 96 年底較 95 年底增加，係為投資子公司大華證券現金增資 40 億元，而增加中長期借款。					
8. 股本及資本公積 96 年底較 95 年底減少，主要係因特別股於 96 年 10 月到期。					
9. 保留盈餘 96 年底較 95 年底減少，主要係因本年度純益減少及 95 年度盈餘分配所致。					
10. 股東權益其他項目 96 年底較 95 年底減少，主要係採權益法認列子公司之金融資產未實現損益減少所致。					

## 二、經營結果

單位：新台幣仟元

項目	年度	96 年度		95 年度		增(減) 金額	變動比例 (%)
		小計	合計	小計	合計		
收益			8,712,677		16,160,032		
採權益法認列之 投資收益		8,267,890		15,631,505		(7,363,615)	(47.11)
其他收益		444,787		528,527		(83,740)	(15.84)
費用及損失			1,122,000		1,143,220		
營業費用		707,764		622,079		85,685	13.77
其他費用及損失		414,236		521,141		(106,905)	(20.51)
繼續營業部門稅前淨 利			7,590,677		15,016,812		
所得稅利益(費用)			20,856		(21,348)	42,204	NA
列計會計原則變動之 累積影響數稅前淨利			7,611,533		14,995,464		
會計原則變動之累積 影響數			—		11,870	(11,870)	(100.00)
純益			7,611,533		15,007,334		

增減比例變動分析說明：

- 1.採權益法認列之投資收益 96 年度較 95 年度減少，主要係子公司開發工銀及大華證券 96 年度純益減少所致。
- 2.其他費用及損失 96 年度較 95 年度減少，主要係 95 年度資產減損所致。
- 3.所得稅利益 96 年度較 95 年度增加，主要係認列虧損扣抵所致。
- 4.會計原則變動之累積影響數，係因自 95 年 1 月 1 日起採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」所致。

### 三、 現金流量

#### (一) 最近二年度流動性分析

項 目 \ 年 度	96 年度	95 年度	增減比率 (%)
現金流量比率 (%)	111.91	101.00	10.80
現金流量允當比率 (%)	84.37	58.30	44.72
現金滿足率 (%)	157.16	156.66	0.32
增減比例變動分析說明： 現金流量允當比率增加，主要係最近五年度營業活動淨現金增加，且最近五年度之資本支出及現金股利減少所致。			

#### (二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

#### (三) 未來一年現金流量分析

單位：新台幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金剩餘 (不足) 數額	預計現金不足額 之補救措施	
①	②	③	①+②-③	投資計畫	融資計畫
2,500,543	1,101,129	10,466,376	6,864,704	—	8,000,000
<p>1. 未來一年現金流量變動情形分析：</p> <p>(1) 營業活動：淨現金流入主要係取得採權益法之被投資公司發放之現金股利及收取特別股股利所致。</p> <p>(2) 投資活動：淨現金流出主要係購置固定資產所致。</p> <p>(3) 融資活動：淨現金流出主要係支付普通股現金股利及特別股股利等盈餘分配、償還銀行借款及公司債到期還本所致。</p> <p>2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析： 融資活動：以發行公司債償還銀行中長期借款及已到期之公司債。</p>					

### 四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

## 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

### (一) 最近年度轉投資政策

96年度本公司轉投資政策無大幅異動，子公司維持為中華開發工業銀行及大華證券。本公司96年度主要著力於提昇本金控之經營綜效，並持續強化子公司管理與公司治理，主要方式如下：

1. 加強集團資源整合，推行組織改造
2. 增加新種業務及推動共同行銷，擴大營運規模，擴張集團收益來源
3. 強化公司治理，並提昇資訊透明度

### (二) 獲利之主要原因及改善計畫

本公司之子公司開發工銀 96 年度整體營運大致平穩，為兼顧各項業務收益及平衡獲利結構，在長期投資方面，持續保持穩健成長之力道；在法金業務方面，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，以提昇與鞏固客戶關係，進一步增加相關手續費收入。固定收益及證券業務方面的表現則受市場影響，較不如預期目標。總體而言，雖然長期投資收益佔開發工銀整體獲利比重仍高，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，並展現穩健的成長動能。全年稅後盈餘達新台幣 98.46 億元，每股稅後盈餘達 1.22 元，股東權益報酬達 6.70%。

大華證券 96 年在下半年國際經濟情勢不佳、全球股市低迷，以及持有萬泰商業銀行股份有限公司發行之次順位金融債券等影響下，於三年來首次出現虧損，96 年度稅後虧損達 17.55 億元。96 年度雖面臨挫折與挑戰，但在同仁努力與本公司的支持下展現契機，同年 12 月底本公司參與大華證券現金增資，發行新股 250,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，增資後實收資本額為新台幣 142.9 億元；本次溢價發行每股新台幣 16 元，籌資總額為新台幣 40 億元，有效改善大華證券財務結構、提昇資本適足率及充實營運資金。

### (三) 未來一年投資計畫

在直接投資業務方面，未來一年之重點包括：

1. 投資組合多元化
2. 積極建立海外投資組合
3. 透過募集基金方式，以增加業務廣度與深度

大華證券期許在亞太地區發展成為區域型之證券商，透過大華證券暨其轉投資公



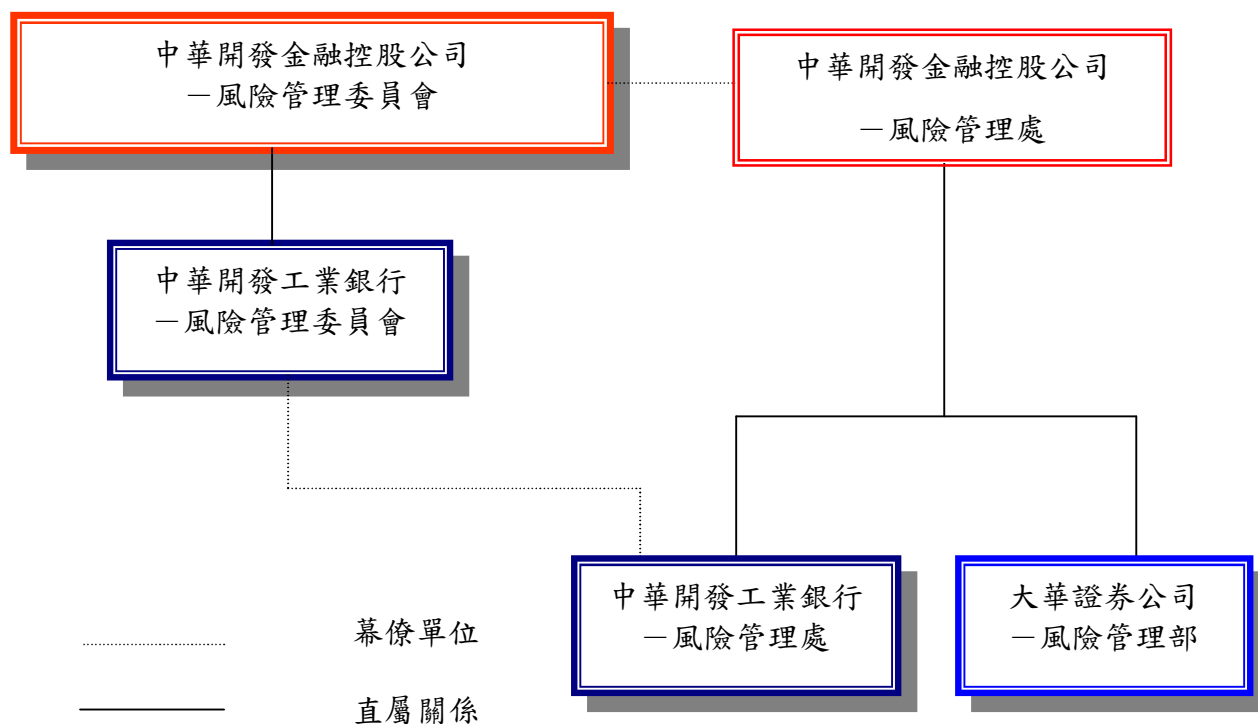
司之資源整合運用，提供客戶海內外金融商品經紀、承銷、諮詢顧問等服務。海外主要轉投資公司為大華控股有限公司及大華證券（香港）有限公司，其中大華香港係以經營財富管理業務及經紀業務(第1類牌照)為主，於95年下半年為健全業務多元性發展，遂向香港證監會申請第6類（Advising on Corporate Finance）及第9類（Asset Management）牌照，且已於96年上半年順利取得第6類及第9類牌照，未來在香港證監會核准業務範圍內，發展大華香港投資銀行與資產管理業務。短期內將逐步增加金融商品多樣性、增加往來交易對手、提高往來客戶數及資產金額；長期目標則以提供完善的理財服務，建立緊密的客戶關係，以提高客戶貢獻度與業務收益。未來將視大華香港業務發展情形，再規劃由大華控股辦理增資，以支應業務需求。

六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至刊印日止下列  
風險管理事項

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構

為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本公司之風險管理組織架構如下：



- 中華開發金融控股公司  
「風險管理委員會」—統籌本公司及子(孫)公司之風險管理事宜。  
「風險管理處」—支援本公司風險管理委員會並執行所有風險管理相關事宜。
- 中華開發工業銀行  
「風險管理委員會」—統籌本行及子(孫)公司之風險管理事宜。  
「風險管理處」—支援本行風險管理委員會並執行所有風險管理相關事宜。
- 大華證券股份有限公司  
「風險管理委員會」—本公司風險管理政策及監督風險管理相關事宜。  
「風險管理部」—執行並呈報本公司風險管理相關事宜。

2. 風險管理政策

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

本公司及各子(孫)公司視經營規模、業務特性按市場、信用、作業等風險來源個別制定風險管理準則或採彙總方式訂定該公司風險管理政策。

## (二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

### 1. 一般定性揭露

#### (1) 策略及流程

本公司及各子(孫)公司從事各項風險管理時，係遵循行政院金融監督管理委員會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明」、Bank of International Settlement所公佈的New Capital Accord國際標準、主管機關相關規範及各公司風險管理政策，訂定各項風險管理相關規範，據以管理各項風險。

#### (2) 相關風險管理系統之組織及架構

市場風險管理組織與架構乃採分層授權原則：

董事會為本行建立有效風險管理機制之最高監督單位，並指定風險管理處主管為本行市場風險監督、管理與控制之高階主管人員；風險管理委員會每月定期覆核檢視本行市場風險管理機制，確保市場風險管理機制適當；交易單位是創造本行收益的單位也是發生市場風險的來源，為市場風險第一道防線；市場風險管理單位為市場風險第二道防線，針對交易單位活動制定市場風險管理機制並監督其執行成效；內部稽核為市場風險第三道防線，每年定期查核市場風險管理制度及作業程序適當性、訂價模型及評價系統之權限及控管程序、資訊管理系統之穩定度、內部模型資料來源的一致性、時效性、可靠性以及來源的獨立性等項目。

信用風險管理組織以三道防線為原則：

第一道防線：徵授信與業務單位各自獨立，並經由信用風險業務審查委員會把關。

第二道防線：風險管理單位，負責規劃推動及維護本行信用風險管理制度、協助建立信用風險管理流程、規劃及建置本行信用風險量化模型、管理全行信用風險、驗證本行各風險管理機制及流程有效性。

第三道防線：稽核單位，負責建立稽核制度及程序、確保查核範圍、頻率與本行風險暴險相當，並定期提出追蹤報告確認缺失改善情形。

作業風險管理組織與架構包含：

董事會為本行建立有效風險管理機制之最高監督單位，核准並定期檢討相關作業風險管理策略及管理架構，並指定風險管理單位主管為本行作業風險監督、

管理與控制之高階管理者；風險管理委員會(及其附屬委員會)依據董事會核准之風險管理政策發展全行作業風險管理之準則、程序及流程，每年定期覆核本行之風險管理政策、策略、機制及作業風險容忍度，並確認本行具備適足作業風險資本。三道防線分工含業務執行及業務管理單位、作業風險管理單位及稽核單位等執行層面共同組成。

(3) 風險報告及衡量系統之範圍與特點

市場風險報告內容主要包括交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，如有重大例外事件亦應列入報告內容；信用風險相關單位定期提出信用風險報告，係採內部評等法計算揭露；作業風險報告包含作業風險損失業務別、作業風險曝險的情況、預警事項、趨勢分析、例外報告及相關風險與控制評估之改變等六大項。

市場風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量銀行表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。信用風險衡量系統範圍與特點係以內部評等系統同時考量質化與量化指標而成，範圍為授信業務及金融交易業務，其中金融業以外部評等衡量之。作業風險衡量系統中，損失事件管理係於建置之損失事件通報系統上，依七大損失型態及八大業務別逐步建置內部損失資料庫，以利衡量作業風險暴險。

(4) 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

市場風險部位或其避險部位乃至少每日一次依公開市價評價。如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。信用風險抵減工具以增提客戶擔保品為主，該擔保品經鑑價單位每年定期評估，以確保其持續之有效性。如遇客戶有信用不良之因素，即加強覆審追蹤，以及早因應，並做出如提前還款或增提擔保品等之避險措施。另經內部認定信用評級差，若其承作條件及收益性相較於風險未符合，即予以規避。此外，針對不同交易對手評級，建置不同之信用限額，並針對交割前風險，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。作業風險控管的方式，依損失事件發生頻率及損失事件嚴重性，區分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制四種方式。

## 2. 各子公司對各風險之管理方式及暴險量化資訊

### (1) 市場風險

中華開發工業銀行

訂有「市場風險管理準則」及相關辦法，據以管理市場風險。

於規劃市場風險管理制度時訂有與市場風險管理有關之授權、架構、程序，市場風險衡量方法，市場風險限額核定層級、超限處理方式，金融商品評價原則及遇金融市場重大變化時之應變管理等。

大華證券(股)公司

目前採用 J.P Morgan 所研發之 Risk Metrics 市場風險管理系統，建立量化管理模式，每日依部門別、產品別計算個別之風險值，並衡量公司整體之風險值。風險管理部每日針對公司整體之涉險情形，出具報告予管理階層作為參考依據。為符合 Basel II，使風險衡量模型更具準確性，並定期進行回溯測試 (Back Testing)，以了解其風險模型預測之信賴性。此外，針對未來不同市場狀況進行壓力測試 (Stress Testing)，以了解公司承受風險之程度，對於新發展之結構型商品業務亦進行模型風險之管理，針對個別商品之設計進行拆解與避險操作之模型與部位控管。

### (2) 信用風險

中華開發工業銀行

訂有「信用風險管理準則」及相關辦法，據以管理信用風險。

於規劃信用風險管理制度時訂有與信用風險管理有關之授權、架構、流程與作業內容、可容許之適用範圍、信用審查、信用分級管理、信用組合管理原則與程序及遇金融市場重大變化時之應變管理。

大華證券(股)公司

訂有「營業處所衍生性金融商品交易對手信用風險管理辦法」，管理交易對手之信用風險，其中交易對手評等採外部信用評等機構 (TCRI、中華信評、S&P、Moody、Fitch 等) 給予之信用評等，並依照內部之評等表分別對應 1~9 等分類；並對於各類信用等級之客戶依照其信用等級及公司規模，給予對應之額度；亦針對集中度風險之考量，對於每一等級訂定額度之上限。

除建立客戶信用等級資料，並不定期更新外部評等機構對本公司交易對手信用評等之資料，當客戶升等或降等時，對於其信用額度給予適度之調整；並採以

PSR 衡量交易對手交割前風險，計算交易對手信用風險曝險額及為業務管理。

### (3) 作業風險

中華開發工業銀行

訂有「作業風險管理準則」及相關辦法，據以管理作業風險。

本行規劃作業風險管理制度時訂有與作業風險管理有關之授權、架構、流程與作業內容，所有規劃均應符合前後台作業分離、執掌（權限）獨立性與可歸責性等原則、作業風險內容暨適用範圍、作業風險管理原則與程序、內部控制規範、遇重大情事之應變管理。

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

大華證券(股)公司

本公司業依台灣證券交易所、櫃買中心、集保公司等相關單位及期交所制定之「證券商內部控制制度標準規範」訂定內部控制制度。此外，內部稽核單位另依「證券商內部稽核實施細則」訂定內部稽核制度，且按上開訂定之內部控制制度規範控制重點及作業程序執行相關查核控管作業，並將所見異常及缺失事項呈報總經理及董事長，以降低作業風險。

### (4) 流動性風險

中華開發工業銀行

訂有「流動性風險管理準則」及相關辦法，據以管理流動性風險。

執行流動性風險管理時，應確保於任何時間均有取得資金以支應資產增加、償付到期負債的能力，以最具成本效益的方式，滿足流動性需求。流動性風險管理單位監督及管理本行流動性風險，核定管理程序及機制，維持本行流動性以支應各項資金需求。

大華證券(股)公司

各業務部門訂定之風險管理辦法中，均已明定持有部位市場流動性及集中度之個別管理模式。此外，財管單位另針對資金流動性與調度之風險管理機制，考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，訂定相關辦法作為管理之依據。

### (5) 法律風險

#### 中華開發工業銀行

遵守法令主管單位，設立專職之法規遵循單位，負責規劃整體財務與營運活動之相關法令遵循，並評估與管理公司之法律風險，以確認業務適法性。

各單位對其所管轄之內部規章應適時檢視，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新。

#### 大華證券(股)公司

依行政院金融監督管理委員會 96.4.16 日金管銀(二)字第 0960009574 號令，自 96 年 7 月 1 日起實施法令遵循制度，設置法令遵循主管單位負責法令遵循制度之規劃、管理與執行，以加強及促使每位從業人員之法治觀念，並能熟悉本身工作之各種證券法令規章，以評估與管理公司之法律風險。

### (三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

1. 96 年 3 月 28 日總統府華總一義字第 09600037751 號公布增訂、刪除並修正民法物權編及其施行法條文（民法物權編修正條文及其施行法修正條文，自公布後六個月施行），本次針對抵押權章、質權章及留置權章共計增刪修正 93 條

此次修正對本公司子公司工銀授信及相關催收業務有影響，子公司工銀已做相關法令實體教育訓練課程之宣導。

2. 96 年 8 月 8 日總統府華總一義字第 09600101841 號令制定公布「遊說法」31 條文，並自公布後一年施行

本公司及子公司未來在該法令施行後，遊說相關法令或政策時，應注意遵循公開、透明之程序，防止不當利益輸送。已將該法令公告相關單位，俾便日後配合辦理。

3. 96 年 11 月 6 日金管會金管銀(五)字第 09650004130 號修正「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」

此次修正本公司子公司工銀除應注意辦理台股股權相關業務交易，不得與銀行及股權連結股票發行公司之關係人進行交易；並應注意銀行辦理股權相關衍生性金融商品交易，不得有利用交易進行併購或不法交易之情形等相關規定。子公司工銀已依據前開規定修正相關內規。

4. 96 年 11 月 29 日金管會金管銀(四)字第 09640006011 號修正「工業銀行設立及管理辦法」部分條文

本次修正條文計七條，提高工業銀行投資有價證券的限額，以平衡其業務風險，

及新增工業銀行具控制力之公司，對任一生產事業之直接投資餘額及持股比率，應與工業銀行合併計算等規定。本公司子公司工銀已依據前開規定修正相關內規。

5. 放寬證券商财富管理業務部門一次開戶、一次徵信及下單買賣股票之作業流程，依行政院金融監督管理委員會 96.6.21 金管證二字第 0960032321 號公告，及中華民國證券商同業公會 96.4.16 中證商企字第 0960000615 號函辦理透過此次修正財富管理相關業務可以單一帳戶執行，可望提高服務客戶之效率，有助於提昇客戶於證券商執行財富管理業務之意願。本公司子公司大華證券將配合法令修正，調整財富管理作業程序，實施單一帳戶作業，以提昇公司收益。

6. 證券相關主管機關除陸續開放國內證券商得承作匯率避險、且衍生性商品得採融券或借券避險交易，同時放寬「債券承銷商資格」，並修正「證券商營業處所經營衍生性金融商品交易業務規則」等相關法規，使得證券商可承作的業務範圍不僅擴大，商品種類更呈現多元化，提昇證券商在金融產業的競爭力

此次修正本公司子公司大華證券可以積極開發新金融商品，有助於提昇商品多元化，進而提高公司獲利之穩定性。子公司大華證券將透過衍生性商品的創新、客制化的產品規劃，並積極參與主管機關商品開放業務，主動追蹤相關開放時程表，尋求獲利來源與機會，進一步促進各項金融商品交易的活絡與資本市場的健全。

#### (四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

##### 1. 電子代工業微利化，本公司投資重心重新聚焦

電子代工業紛紛外移中國，在全球原物料行情及中國勞動合同法實施後，生產成本大幅上揚，加上台灣科技業在缺乏品牌與援下，代工毛利率一再下滑。有鑒於電子代工業逐漸走入微利化時代，本公司側重電子產業的投資策略應當有所調整。首先應將投資方向轉向突破性的應用科技，或是仍處於高成長期的電子產業，例如行動電視、影音壓縮軟體、生物科技、TFT-LCD 等。其次原本較忽視的傳統產業，例如具有獨占性質的石化、鋼鐵業，以及前景看好的娛樂、觀光、物流、化妝品及替代能源產業等，也成為研究焦點。

##### 2. 國內金控下創投公司大增，國內競爭壓力加大

國內的金融控股公司均可申設創投，創投若能獲得金控之資源挹注，將使競爭力大增，金管會雖研議設限，但對於本公司的直接投資業務將造成威脅。因應之道除了網羅人才、提昇投資管理能力，持續鞏固市場領導地位之外，將另闢財源，例如發展固定收益業務、強化信託業務、提昇手續費收入等。

##### 3. 新金融商品輩出，業務套裝整合能力受重視

隨著新金融商品的發達，不論是籌資案、授信案或是投資案，條件日益複雜，常



常牽涉複雜的選擇權條款。舉例而言，授信案常常牽涉可轉債資產交換，而若投資於結構性商品，則連結的商品、出場的價位等，都可加入選擇權的設計。有鑒於潮流的演變，本公司作為新金融商品的賣方，將以提供量身訂作的整體解決(Total Solution)方案為主，而若作為新金融商品的買方，則將以提昇投資案評估能力與後續的風險控管為主。

#### (五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司素以專業、效率良好的金融服務著稱，經過 93 年董事會的改選，公司股權更為集中，經營權亦更為穩固。縱使在 96 年度因為美國次級房貸造成了全球經濟風暴，及投資萬泰銀行虧損以致獲利受到影響，但本公司仍屹立不搖，維持獲利；並因此更加強風險控管和危機處理。

展望未來，本公司營運將加強集團資源整合，推行組織改造，以提昇組織運作效率，發揮營運綜效。另將逐步擴張集團收益來源，積極開發新金融產品，以大幅提高手續費收入來源，強化集團間業務之轉介，發揮集團綜效。同時也將強化公司治理，並提昇資訊透明度和企業形象，塑造優良企業文化，將本公司打造成為一個具有國際競爭力的金融控股公司。

#### (六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

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

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

#### (七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司一向以中長期投資業務為重，而我國產業結構以高科技產業為主，尤以電腦、通訊、電子零組件及半導體等製造業更居世界重要地位，本公司基於支持產業發展的長期策略，投資標的之產業別比重亦反應此一趨勢。

然而本公司近年已加重對內需型與傳統產業之投資，在區域分佈上，亦逐漸增加海外投資之比重，投資資產組合亦適度分散為早期、中期與晚期階段，並力求不過度集中於單一產品、客戶或產業。

投資業務之外，亦均衡發展授信及有價證券交易業務，以降低業務集中之風險。另對於單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以進一步

降低業務集中之風險。

(八) 董事及監察人或持股超過百分之一大股東股權之大量轉移或更換對公司之影響與風險及因應措施

本公司股權相當分散，單一股東持股比率皆不高，故任一董事、監察人或持股超過百分之一大股東，其股權之大量轉移或更換皆不至於造成公司股東結構之重大改變，因此不至於立即對公司產生重大影響或風險。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(十) 訴訟或非訟事件

1. 中華開發金融控股股份有限公司

本公司於民國 95 年 10 月間經檢調單位以涉嫌違反證券交易法等事由搜索開發金控大樓，相關案件現偵辦中。

2. 中華開發金控董事及持股百分之以上大股東：兆豐國際商業銀行股份有限公司

(1) 中國力霸股份有限公司向法院聲請重整，本行對其宣告全部授信金額新台幣 3,557,571 仟元到期，並已於民國 96 年 1 月向法院對貸款案之借款人及連帶保證人中國力霸股份有限公司、王金世英、王令一、王令台、王令楣、王令麟及友台企業股份有限公司聲請支付命令及本票裁定等訴追行動。目前對借款人及連帶保證人已取得本票裁定確定。對借款人取得支付命令確定。另聯貸案主辦銀行（中華開發工業銀行）已取得拍賣抵押物裁定及本票裁定確定。民國 96 年 9 月對借保人名下財產聲請強制執行。

(2) 嘉新食品化纖股份有限公司民國 95 年 12 月 29 日向台北地院聲請重整，本行已於民國 96.1.5 宣告授信案新台幣 2,747,799 仟元全部到期，民國 96 年 6 月 26 日該公司董事會決議撤回重整聲請。對連帶保證人已取得本票裁定確定，借款人部分則因抗告中待確定。借款人就聲請支付命令部分聲明異議無法確定。另聯貸案部分，民國 96 年 7 月 11 日聲請假扣押強制執行，對借款人之本票裁定及支付命令均已確定，並已具狀聲明參與分配他債權人之強制執行案。

(3) 雅新實業股份有限公司向法院聲請重整，本行已於民國 96 年 4 月 27 日宣告授信案新台幣 345,578 仟元全部到期。該公司聲請重整（目前緊急處分中），正由法院審理中，債權銀行團向法院聲請擬由債權銀行擔任重整人，俾主導該公司重整案更生計畫。

(4) 開立工程股份有限公司保證函受益人台電公司就本金新台幣 336,800,000 元

及利息對本行提起訴訟，本行於民國 96 年 8 月 27 日接獲基隆地方法院開庭通知書，已於民國 97 年 1 月 4 日再開言詞辯論庭。被保證人開立公司已停業。

- (5) 本行對授信戶悠景科技股份有限公司聲請法院核發新台幣 617,786,432 元支付命令，於民國 96 年 11 月 30 日收到支付命令，尚未取得確定證明。
- (6) 美商 Super Vision 公司於民國 96 年 5 月 17 日在美國佛州控告本行協助客戶 Samson Wu 脫產，請求損害賠償 USD50,000 千元，已委託加州及佛州律師辯護。
- (7) 本行向法院提起訴訟，要求保險公司 COMPANIA INTERNACIONAL DE SEGUROS, S.A. 理賠本行保險損失款 USD2,400 千元。本行於民國 96 年 11 月 1 日提告，法院審理後，於民國 96 年 11 月 12 日命保險公司答辯。

### 3. 中華開發金控子公司：中華開發工業銀行股份有限公司

- (1) 何金霞等 389 人（嗣後原告 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新台幣 71,017,531 元（因原告 51 人撤回訴訟，故請求金額減為新台幣 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 213 人提起上訴，上訴請求金額為新台幣 50,847,324 元，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。本行於 96 年 1 月 17 日提起訴願，該訴願遭駁回，本行業已提起行政訴訟。
- (3) 中國力霸股份有限公司向法院聲請重整，已經台北地院裁定駁回。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股份有限公司及保證人王金世英、王令台、王令一及友台企業股份有限公司聲請支付命令及本票裁定等訴追行動。前述本票裁定已確定，本行並於 96 年 10 月 16 日遞狀聲請強制執行擔保品，目前由桃園地方法院民事執行處受理並進行鑑價程序，尚未詢價及定拍。
- (4) 嘉新食品化纖股份有限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股份有限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。前述本票裁定已取得確定證明書；保證人部份尚未確定。嘉新食品化纖股份有限公司重整案，已經由該公司自行撤回。該公司目前向法院聲請破產，法院已指定臨時管理人，並發函請債權銀行對償債計劃表示意見。嘉新

食品化纖股份有限公司於 97.1.10 召集債權銀行協商償債方案，與會銀行多表示其償債計劃不可行，臨時管理人表示將請嘉食化股份有限公司再行修正後另召開協商會議，目前尚無進一步償債計劃。

- (5) 雍聯股份有限公司於 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 月向法院對雍聯股份有限公司及保證人萬泰國際投資股份有限公司、莊輝仁、大雍國際投資股份有限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。本行於 96 年 6 月 5 日聲請法院強制執行，新竹地院已定於 97 年 4 月 2 日進行第一次拍賣，拍賣底價為 125.75 億元。另雍聯股份有限公司重整案於 96 年 9 月 21 日由新竹地院裁定駁回，重整聲請人後於 10 月 4 日提出抗告，本行已遞狀陳報法院維持原裁定駁回。

#### 5. 中華開發金控子公司：大華證券股份有限公司

何金霞等 389 人（嗣後李厚永等 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（因李厚永等 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，本公司為正義公司上櫃之輔導及推薦券商，台北地院於民國 95 年 11 月 30 日宣判原告對本公司求償之訴駁回（案號：台灣台北地方法院八十七年度重訴第 1347 號）。原告 213 人提起上訴，上訴請求金額為新台幣 50,847,324 元，本案目前在高等法院審理中（案號：台灣高等法院九十六年度金上字第 1 號）。

#### (十一) 其他重要風險及因應措施

無。

## 七、 危機處理應變機制

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

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

針對開發工銀營業處所，總行法人金融部及各分行之前後台人員，依規定完成「自衛編組」，並依任務編成警衛組、通訊組、消防組及救護組等，每半年實施「防搶演練」乙次，同時協調轄區警察機關支援。

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；如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。

大華證券營業處所為因應各項災害防救措施，訂定「安全防護實施計畫任務編組」，由各單位按自衛編組方式，依任務需要編成消防、警衛、通訊及救護等組，並定期實施演練，有效執行防搶、防災計劃，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。在遭逢緊急天然災害(如地震、火災、水災、旱災、風災等)及人為災害(如停電、停水、通訊中斷、歹徒入侵、爆裂物等)發生時，迅速召集緊急應變小組成員，並由相關單位執行各項防災應變措施。

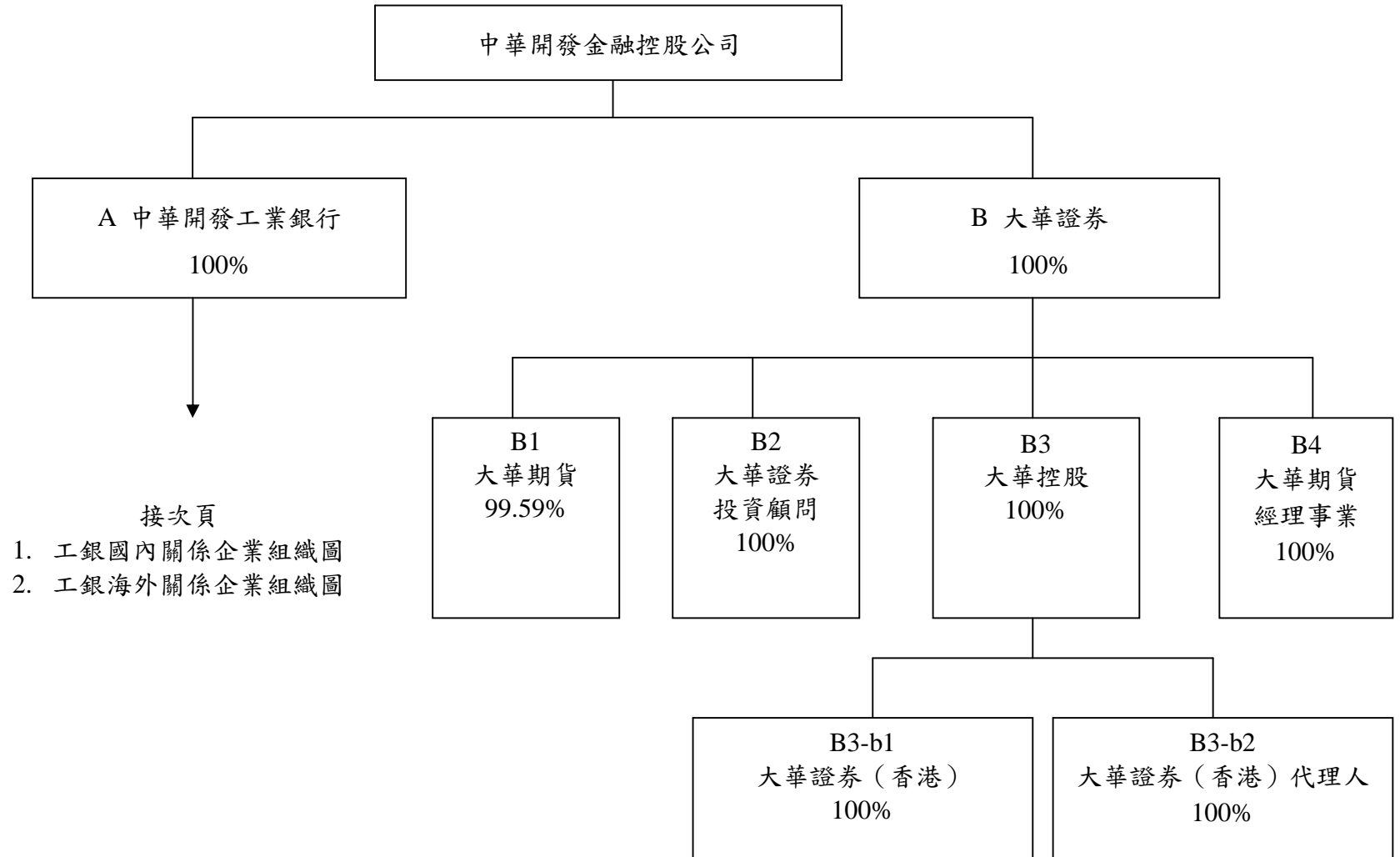
## 八、 其他重要事項

無。

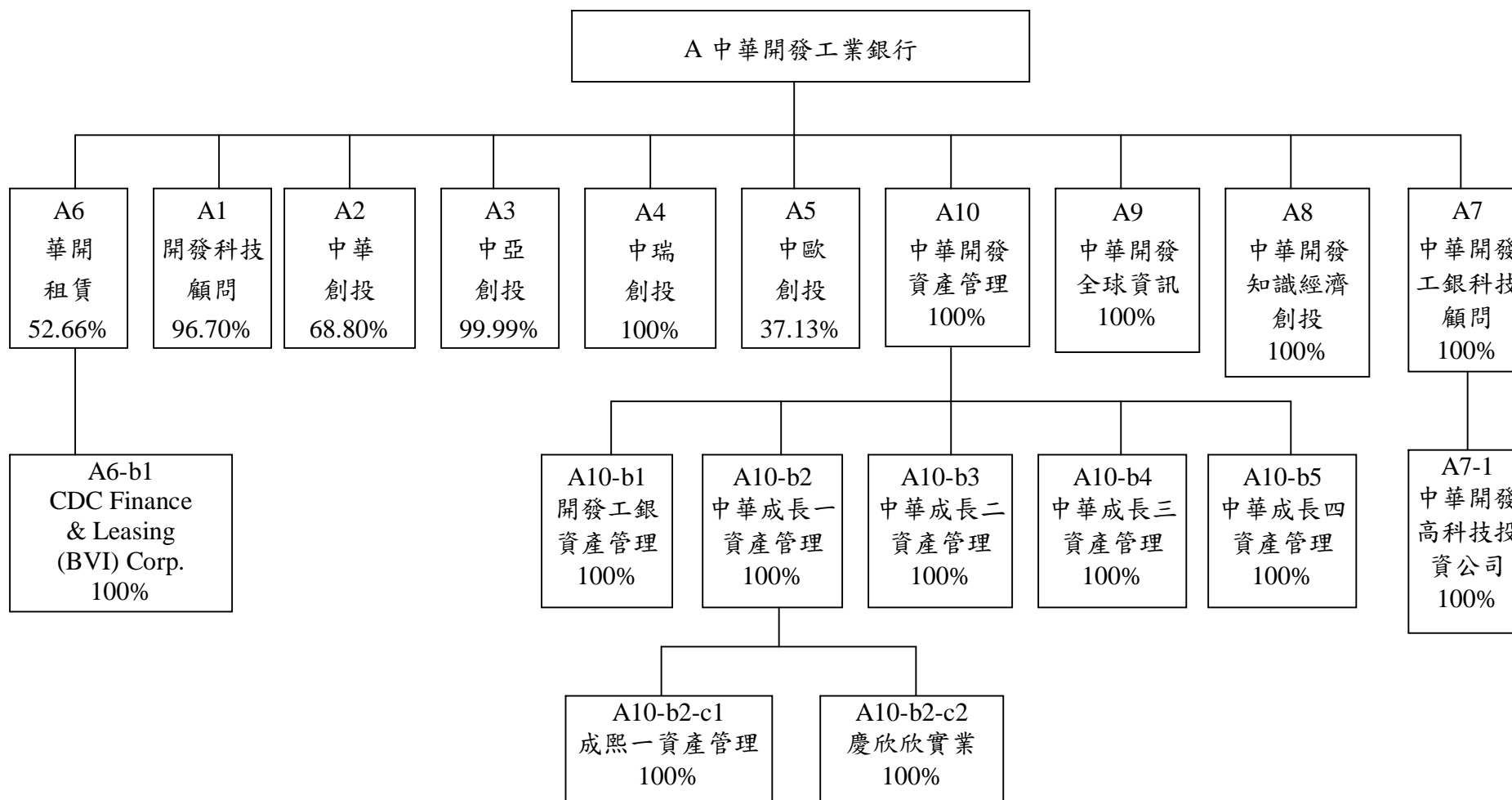
## 捌、特別記載事項

### 一、關係企業相關資料

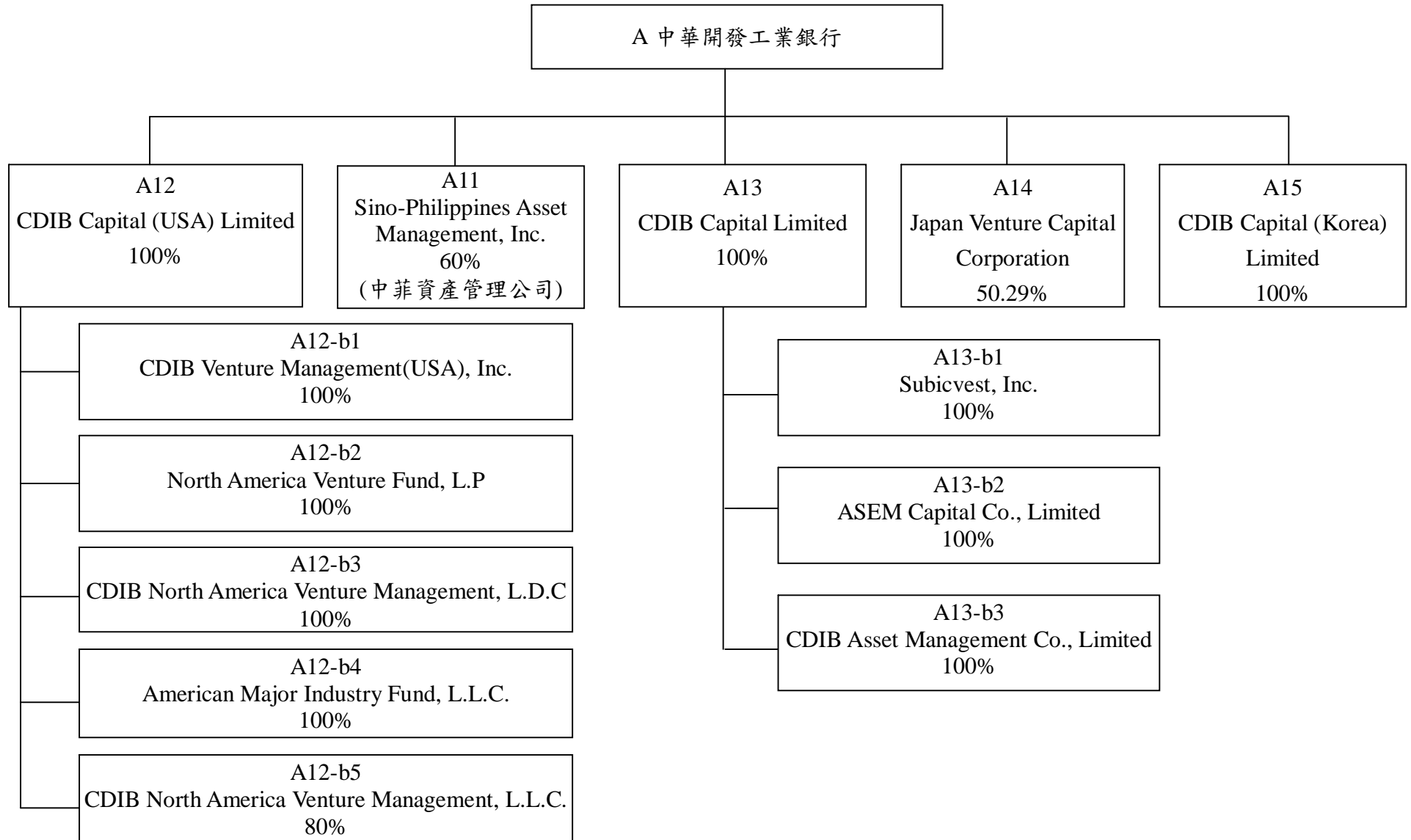
#### (一) 金控關係企業合併營業報告書



1. 中華開發工業銀行國內關係企業組織圖：

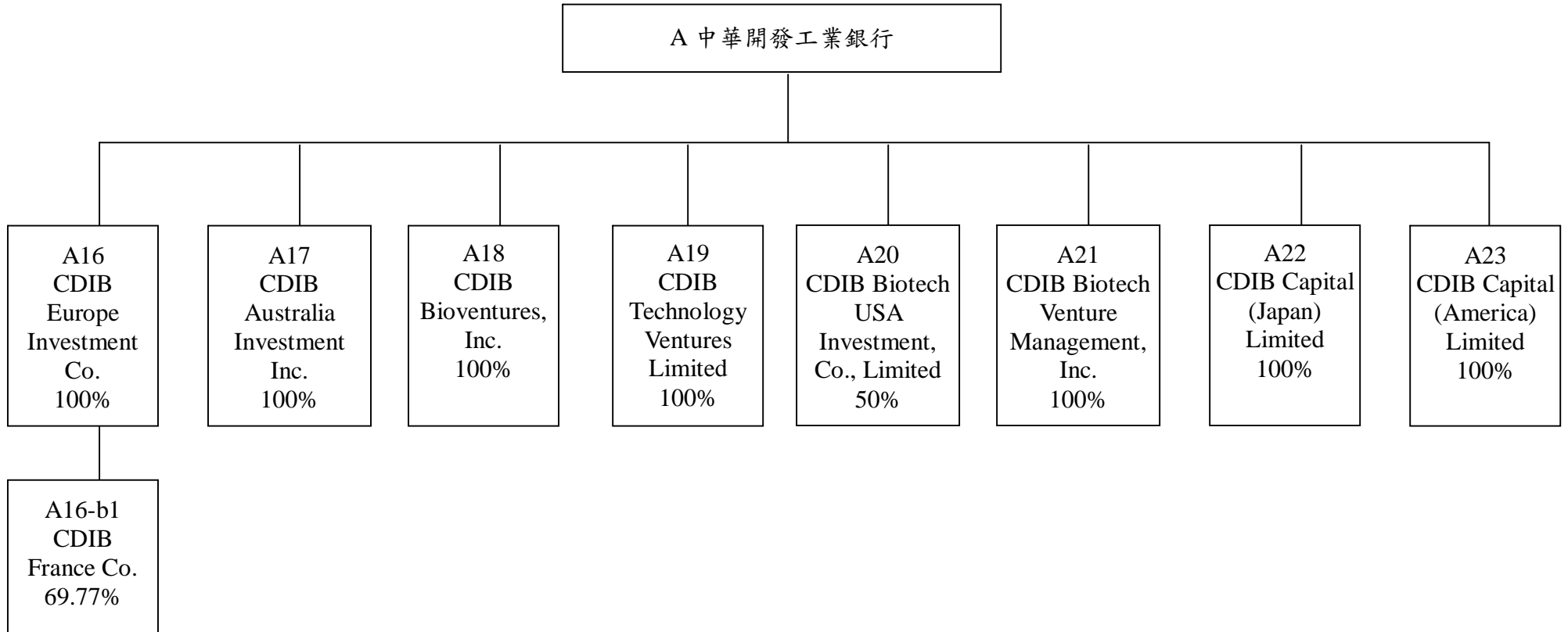


2.開發工銀海外關係企業組織圖(2-1)：





2.開發工銀海外關係企業組織圖(2-2)：



A12 原名為 CDIB Venture Investment (USA) Limited

A19 原名為 Web VC Corporation

A23 原名為 CDIB Capital Investment America Limited

(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

◎中華開發金融控股公司

單位：新台幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A	中華開發工業銀行	48.05.14	台北市南京東路5段125號	77,603,994	工業銀行	
B	大華證券	77.11.22	台北市中正區許昌街17號3樓、3樓之1	14,290,660	金融服務	

◎中華開發工業銀行

1. 國內：

單位：除另予註明者外，新台幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A1	開發科技顧問公司	74.12.05	台北市敦化南路2段99號27樓	250,000	創業投資基金之經理	
A2	中華創業投資公司	74.11.21	台北市敦化南路2段99號27樓	300,000	創業投資	
A3	中亞創業投資公司	82.05.26	台北市敦化南路2段99號27樓	800,000	創業投資	
A4	中瑞創業投資公司	91.06.12	台北市敦化南路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	台北市敦化南路2段99號27樓	608,010	創業投資	
A6	華開租賃公司	85.05.01	台北市南京東路5段89號8、9樓	950,000	租賃業	
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	註1
A7	中華開發工銀科技顧問公司	90.01.03	台北市南京東路5段125號11樓	448,129	創業投資基金之經理	
A7-1	中華開發高科技投資公司	90.03.01	台北市南京東路5段125號11樓	463,832	投資	註2
A8	中華開發知識經濟創業投資公司	91.03.05	台北市南京東路5段125號11樓	4,285,752	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	網路及軟體服務	
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	金融機構金錢債權收買及管理業務	

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A10-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	金融機構金錢債權收買及管理業務	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	金融機構金錢債權收買及管理業務	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	金融機構金錢債權收買及管理業務	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	金融機構金錢債權收買及管理業務	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	2,460,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	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	金融機構金錢債權收買及管理業務	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	Sino-Philippines Asset Management, Inc. [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 Capital (USA) Limited [原名為 CDIB Venture Investment (USA)Limited]	85.09.25	英屬維京群島	USD 110,505,052	投資	
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	86.07.15	美國加州	USD 800	資產管理	註 1
A12-b2	North America Venture Fund, L.P.	87.05.06	英屬開曼群島	USD 15,896,656	基金	註 1
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.D.C.	87.04.22	英屬開曼群島	USD 655,051	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	投資	
A13-b1	Subicvest, Inc.	85.06.27	菲律賓	PHP 157,396,000	租賃業	註 2
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	86.12.29	韓國	KRW 16,500,000,000	投資	註 2
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Limited	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 1	創業投資	
A15	CDIB Capital (Korea) Limited	88.07.06	馬來西亞	USD 152,807	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 1,922,984	投資	註 3
A17	CDIB Australia Investment Inc.	89.04.06	英屬開曼群島	AUD 15,033,686	創業投資	
A18	CDIB Bioventures, Inc.	89.09.21	英屬開曼群島	USD 14,105,000	投資	
A19	CDIB Technology Ventures Limited [原名為 WebVC Corporation]	90.07.02	英屬維京群島	USD 2,436,100	投資	
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited	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	投資	

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額(元)	主要營業或生產項目	備註
A23	CDIB Capital (America) Limited [原名為 CDIB Capital Investment America Limited]	92.03.27	英屬維京群島	USD 86,217,905	投資	

註 1:係 CDIB Capital (USA) Limited(原名為 CDIB Venture Investment (USA)Limited)之子公司。

註 2:係 CDIB Capital Limited 之子公司。

註 3:係 CDIB Europe Investment Co.之子公司。

### ◎大華證券股份有限公司

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
B1	大華期貨公司	82.11.25	台北市忠孝西路一段100號13樓	600,000	期貨經紀、結算及顧問業務	
B2	大華證券投資顧問公司	83.04.14	台北市忠孝東路四段563號13樓	300,000	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議、發行有關證券投資之出版品、舉辦有關證券投資之講習、全權委託業務、其他經證期會核准之有關證券投資顧問業務	
B3	大華控股公司	86.02.18	P.O.Box 309 Uglan House, South Church Street, Grand Cayman, Cayman Islands	USD 18,000,000	轉投資大華證券(香港)有限公司Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited及大華證券(香港)代理人有限公司Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited	
B3-b1	大華證券(香港)公司	86.09.19	Room 705-706,7/F.ICBC Tower,Citibank Plaza, 3 Garden Road,Central,Hong Kong	HKD 137,800,000	從事證券交易(經紀)、為機構融資提供意見，並提供資產管理。	
B3-b2	大華證券(香港)代理人公司	89.10.23	Room 705-706,7/F.ICBC Tower,Citibank Plaza, 3 Garden Road,Central,Hong Kong	HKD 78,000	有價證券保管	
B4	大華期貨經理事業公司	92.12.25	台北市忠孝西路一段100號14樓	200,000	期貨經理業務	

### (三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料

無。

## (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

## ◎ 中華開發金融控股公司

基準日：97年4月30日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A	中華開發工業銀行	法人董事：開發金控  獨立董事  監察人：開發金控  總經理	辜仲瑩 廖龍一 楊文鈞 曹為實 邱德馨 劉紹樑 南怡君 魏美玉 蕭峯雄 童兆勤 許永邦 鮑泰鈞 蔡清彥 張家祝 周振銘 劉紹樑	7,760,399,410	100%
B	大華證券公司	法人董事：開發金控  獨立董事  監察人：開發金控  總經理	許道義 劉紹樑 黃慧珠 曹為實 陳品呈 林誠二 鍾彩焱 邱德馨 南怡君 陳品呈	1,429,066,000	100%

◎ 中華開發工業銀行

1. 國內

基準日：96年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A1	開發科技顧問公司	法人董事：中華開發工銀  監察人：中華開發工銀 總經理	楊文鈞 陳 鑫 曾秀敏 陳進福 童兆勤 南怡君 陳進福	24,174,382	96.70%
A2	中華創業投資公司	法人董事：中華開發工銀  法人董事：復盛(股) 法人董事：中國合成橡膠 監察人：中華開發工銀  總經理	陳進福 楊文鈞 徐益生 陳 鑫 童兆勤 呂有林 翁桐林 李學禮 陳勝坤 陳進福	20,640,000  2,812,500 3,750,000  0	68.80%  9.40% 12.50%  0
A3	中亞創業投資公司	法人董事：中華開發工銀  監察人：中華開發工銀 總經理	陳進福 楊文鈞 童兆勤 徐益生 趙建民 林 智 陳進福	79,991,654  0	99.99%  0
A4	中瑞創業投資公司	法人董事：中華開發工銀  監察人：中華開發工銀 總經理	陳進福 楊文鈞 陳 鑫 徐益生 陳進福	150,000,000	100.00%
A5	中歐創業投資公司	法人董事：中華開發工銀  法人董事：開發科技 法人董事：國泰人壽 法人董事：新光人壽 法人董事：安泰人壽 法人董事：國華人壽 監察人：中華開發工銀 監察人：東賢投資 總經理	徐益生 楊文鈞 陳進福 曾慶頌 鄭弘志 韋立俊 劉乃文 楊鎧蟬 吳東昇 陳進福	22,574,349  1,216 11,690,000 11,690,000 8,224,000 4,364,000  2,257,435 0	37.13%  0 19.23% 19.23% 13.53% 7.18%  3.71% 0
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	孟昭明 林沁和 鄭訂福 謝淑妃 劉偉剛	49,778,460  35,000,000	52.66%  36.84%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
		法人董事：潤泰全球 監察人：中華開發工銀 總經理	洪仲光 陳志全 黃敏章 楊萬成	4,275,000	4.5%
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 單吟鳳 楊鎧蟬	44,812,901      0	100.00%      0
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 單吟鳳 曾秀敏 余馨寧  曾秀敏	46,383,206      0	100.00%      0
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 徐益生 曹為實 劉紹樑 楊鎧蟬 曾秀敏 楊鎧蟬	428,575,200      0	100.00%      0
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%    0
A10	中華開發資產管理公司	法人董事：中華開發工銀  監察人：中華開發工銀 總經理	童兆勤 王鍾渝 鄭宇虹 邱德馨 曹為實 劉紹樑 童兆勤	500,000,000      0	100.00%      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	童兆勤 鄭宇虹 王鍾渝 曹為實 徐益生 龔神佑	120,000,000	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
		總經理	童兆勤	0	0
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 徐益生 郭明怡 朱源科 童兆勤	230,000,000    0	100.00%    0
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 徐益生 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 徐益生 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 徐益生 郭明怡 朱源科 童兆勤	27,000,000    0	100.00%    0
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 徐益生 郭明怡 朱源科 童兆勤	246,000,000    0	100.00%    0
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 徐益生 郭明怡 朱源科 童兆勤	55,000,000    0	100.00%    0

註：以上法人董監事之代表人均無個人持股。

## 2. 海外

基準日：96年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A11	Sino-Philippines Asset Management, Inc. [中菲資產管理公司] (清算中)	法人董事：中華開發工銀  法人董事：Security Bank Capital  總經理	胡家莉 鄭顯榮 侯佳欣 余馨寧 Remy T. Tigulo Conrado A. Gloria, Jr. Jeanette S. Keh Conrado A. Gloria, Jr.	1,300,000	60.00%
A12	CDIB Capital (USA) Limited [原 CDIB Venture Investment (USA) Limited]	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 曹為實 單吟鳳 張毓鴻 曾秀敏	110,505,052	100.00%
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	法人董事：CDIB Capital (USA) Limited  President	楊文鈞 曹為實 邱德馨 陳昭如 Lionel De Saint Exuperry 張毓鴻 楊永隆 Lionel De Saint Exuperry	8,000,000	100.00%
A12-b2	North America Venture Fund, L.P.	Fund 無董事	CDIB USA CDIB Venture Management (USA), Inc.	0	99.00% 1.00%
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.D.C	法人董事：CDIB Capital (USA) Limited	楊文鈞 宋強 侯佳欣	2	100.00%
A12-b4	American Major Industry Fund, L.L.C.	法人董事：CDIB Capital (USA) Limited	陳鑫 曹為實 張毓鴻 楊鎧蟬 李學禮	6,000,000	100.00%
A12-b5	CDIB North America Venture Management, L.L.C	法人董事：CDIB Capital (USA) Limited 法人董事：Sasson International Holding Inc.	楊文鈞 侯佳欣 陳進福 丁惠香	80	80.00%
A13	CDIB Capital Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳鑫	132,800,000	100.00%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
		總經理	曾秀敏 邱德馨 陳昭如 楊文鈞		
A13-b1	Subicvest, Inc.	法人董事：CDIB Capital Limited  總經理	楊永隆 侯佳欣 林繼武 Alfredo Alex Mark R. Bocobo 侯佳欣	15,739,600	100.00%
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	法人董事：CDIB Capital Limited  監察人 Representative Director	單吟鳳 楊文鈞 Hyun-Young Kim 賴慧芬 陳昭如 邱德馨 侯佳欣 Hyun Young Kim	3,300,000	100.00%
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Limited	法人董事：CDIB Capital Limited	王婉貞 楊永隆 曹為實 翁金湯 陳威男	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	陳一平 鄭宜明 陳威男 陳明祥 劉秀美 洪隆華 廖恆寧 陳豐明	502,936	50.29%
A15	CDIB Capital (Korea) Limited	法人董事：中華開發工銀  Managing Director	楊文鈞 單吟鳳 曾秀敏 賴慧芬 侯佳欣 曾秀敏	152,807	100.00%
A16	CDIB Europe Investment Co.	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 宋強 洪靜欣 陳芝錦 鄧述慧	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	曾秀敏 宋強 鄧述慧 高志嘉	1,341,617	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
		個人董事	李國祥		
A17	CDIB Australia Investment Inc.	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 蔡來春 曾秀敏 洪靜欣 陳芝錦	15,033,686	100%
A18	CDIB Bioventures, Inc.	法人董事：中華開發工銀	林慧芬 陳芝錦 賴恩裕 楊文鈞 曹為實	14,105,000	100.00%
A19	CDIB Technology Ventures Limited [原 WebVC Corporation]	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳威男 翁金湯	2,436,100	100.00%
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited	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 總經理	侯佳欣 陳文隆 陳致遠 廖瑞芬 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 洪靜欣 鄭宜明 陳芝錦 陳芝錦	100,000	100.00%
A22	CDIB Capital (Japan) Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 曹為實 王婉貞 賴恩裕 翁金湯	36,130,000	100.00%
A23	CDIB Capital (America) Limited [原 CDIB Capital Investment America Limited ]	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 曾秀敏 賴慧芬 李學禮 賴恩裕	86,217,905	100.00%

註：以上法人董監事之代表人，其個人均無持股。

◎大華證券股份有限公司

基準日：96年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
B1	大華期貨公司	法人董事：大華證券  監察人：大華證券 總經理	陳品呈 簡德光 邱明熙 林秀蓬 任俊行	59,752,500	99.59%
B2	大華證券投資顧問公司	法人董事：大華證券  監察人：大華證券 總經理	杜金龍 張慧雯 黃易 李貴冷 李旭東	30,000,000	100.00%
B3	大華控股公司	董事：	林能顯 陳亮怡 洪韶卿 邱明熙	18,000,000	100.00%
B3-b1	大華證券(香港)公司	法人董事：大華控股公司 董事：  Managing Director	陳品呈 洪韶卿 陳家良 陳劍陵 關淙仁 黃宏政 方慈霞 陳品呈	137,800,000	100.00%
B3-b2	大華證券(香港)代理人公司	法人董事：大華控股公司 董事：	林能顯 關淙仁 張進鈺	78,000	100.00%
B4	大華期貨經理事業公司	法人董事：大華證券  監察人：大華證券 總經理	李志華 陳致全 張慧雯 陳秋安 李志華	20,000,000	100.00%

## (五) 各關係企業營運概況

### ◎中華開發金融控股公司

單位：新台幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
A	中華開發工業銀行	77,603,994	302,341,679	163,085,138	139,256,541	12,729,906*	12,729,906*	9,846,215	1.22
B	大華證券公司	14,290,660	49,458,374	30,051,188	19,407,186	9,517,275	(1,473,098)	(1,754,809)	(1.49)

註\*：係「淨收益」。

### ◎中華開發工業銀行

#### 1. 國內

單位：除另予註明外，為新台幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
A1	開發科技顧問公司	250,000	813,045	123,081	689,964	313,644	199,722	170,201	6.81
A2	中華創業投資公司	300,000	451,927	17,551	434,376	70,615	47,549	47,371	1.58
A3	中亞創業投資公司	800,000	1,254,304	20,494	1,233,810	104,768	64,924	66,759	0.83
A4	中瑞創業投資公司	1,500,000	2,234,185	37,935	2,196,250	235,406	193,328	185,763	1.24
A5	中歐創業投資公司	608,010	801,488	39,092	762,396	131,073	104,852	101,662	1.67
A6	華開租賃公司	950,000	3,154,281	2,560,900	593,381	251,123	(83,844)	55,754	0.59
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	USD 1	USD 10,014,195	USD 4,579,495	USD 5,434,700	USD 633,217	USD 400,701	USD 2,130,856	—
A7	中華開發工銀科技顧問公司	448,129	734,783	21,432	713,352	195,873	174,641	150,134	3.35
A7-1	中華開發高科技投資公司	463,832	550,896	1,026	549,870	3,085	102	4,214	0.09
A8	中華開發知識經濟創業投資公司	4,285,752	5,668,160	108,431	5,559,728	606,895	495,094	425,912	0.99
A9	中華開發全球資訊公司	20,000	19,571	75	19,496	—	(685)	(579)	(0.29)
A10	中華開發資產管理公司	5,000,000	7,791,409	1,933,650	5,857,759	94,291	44,081	509,754	1.02
A10-b1	開發工銀資產管理公司	1,200,000	1,922,349	589,075	1,333,274	96,072	41,271	97,101	0.81
A10-b2	中華成長一資產管理公司	2,300,000	2,462,940	14,742	2,448,198	176,961	73,960	65,075	0.28
A10-b2-c1	成熙一資產管理公司	68,000	100,465	741	99,724	—	(234)	18,625	2.74
A10-b2-c2	慶欣欣實業公司	100,000	87,087	140	86,947	—	(2,145)	135	0.01

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
A10-b3	中華成長二資產管理公司	270,000	572,727	16,597	556,130	84,111	42,871	37,978	1.41
A10-b4	中華成長三資產管理公司	2,460,000	4,516,681	1,771,065	2,745,616	90,064	(8,623)	287,983	1.17
A10-b5	中華成長四資產管理公司	550,000	584,272	16,294	567,978	80,556	24,925	13,519	0.25

## 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	Sino-Philippines Asset Management, Inc. [中菲資產管理公司] (清算中)	PHP 21,666,670	PHP 6,769,264	PHP 237,759	PHP 6,531,505	PHP —	PHP —	PHP —	—
A12	CDIB Capital (USA) Limited [原 CDIB Venture Investment (USA) Limited]	USD 110,505,052	USD 94,915,934	USD 298,735	USD 94,617,199	USD 2,562,096	USD 1,844,554	USD 4,482,294	—
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	USD 800	USD3,251,556	USD —	USD 3,251,556	USD 27,000	USD (619,305)	USD (574,938)	—
A12-b2	North America Venture Fund, L.P.	USD 15,896,656	USD 5,018,679	USD 12,271	USD 5,006,408	USD —	USD (539,232)	USD (539,232)	—
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.D.C.	USD 655,051	USD 500,481	USD 25,129	USD 475,352	USD 112,106	USD (16,910)	USD (16,910)	—
A12-b4	American Major Industry Fund, L.L.C.	USD 6,000,000	USD 15,182,175	USD 3,386	USD 15,178,789	USD 3,267,282	USD 3,247,179	USD 3,414,460	—
A12-b5	CDIB North America Venture Management, L.L.C.	USD 664,417	USD 258,822	USD 12,454	USD 246,368	USD 480,385	USD (31,675)	USD (27,859)	—
A13	CDIB Capital Limited	USD 132,800,000	USD 197,479,237	USD 4,621,430	USD 192,857,807	USD 9,956,742	USD (417,418)	USD 7,129,689	—
A13-b1	Subicvest, Inc.	PHP 157,396,000	PHP 241,275,862	PHP 127,037,085	PHP 114,238,777	PHP 7,494,676	PHP (6,129,105)	PHP 25,319,939	—
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	KRW 16,500,000,000	KRW 13,723,087,000	KRW 37,051,000	KRW 13,686,036,000	KRW 15,000	KRW (1,240,476,000)	KRW 219,780,000	—
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Limited	USD 3,000,000	USD 9,680,773	USD 1,193,463	USD 8,487,310	USD 374,387	USD 354,511	USD 771,096	—
A14	Japan Venture Capital Corporation	USD 1	USD 3,312,175	USD 10,878	USD 3,301,297	USD (508,204)	USD (1,264,694)	USD (1,258,086)	—
A15	CDIB Capital (Korea) Limited	USD 152,807	USD 243,642,386	USD 5,394	USD 243,636,992	USD 123,273,220	USD 122,839,016	USD 127,656,455	—
A16	CDIB Europe Investment Co.	USD 17,895,090	USD 7,179,205	USD 3,391	USD 7,175,814	USD 784,489	USD 770,646	USD 1,491,804	—

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘
A16-b1	CDIB France Co.	EUR 1,922,984	EUR 442,507	EUR 2,722	EUR 439,785	EUR 141,649	EUR 131,750	EUR 132,028	—
A17	CDIB Australia Investment Inc.	AUD 15,033,686	AUD 123,407	AUD 1,925	AUD 121,482	AUD —	AUD (12,496)	AUD (9,489)	—
A18	CDIB Bioventures, Inc.	USD 14,105,000	USD 9,003,721	USD 2,620	USD 9,001,101	USD —	USD (10,020)	USD 427,444	—
A19	CDIB Technology Ventures Limited [原 WebVC Corporation]	USD 2,436,100	USD 1,562,925	USD 1,849	USD 1,561,076	USD (483,847)	USD (493,852)	USD (454,852)	—
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited	USD 8,160,000	USD 4,372,318	USD 3,390	USD 4,368,928	USD (165,992)	USD (339,124)	USD (295,634)	—
A21	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	USD 100,000	USD 853,030	USD 1,998	USD 851,032	USD —	USD (7,856)	USD 3,369	—
A22	CDIB Capital (Japan) Limited	USD 36,130,000	USD 51,314,832	USD 3,862	USD 51,310,970	USD 327,085	USD 297,489	USD 2,193,498	—
A23	CDIB Capital (America) Limited [原 CDIB Capital Investment America Limited]	USD 86,217,905	USD 119,147,516	USD 3,545	USD 119,143,971	USD 18,142,478	USD 17,883,440	USD 20,064,161	—

◎大華證券股份有限公司

單位：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)
B1	大華期貨(股)公司	NTD 600,000	NTD 3,788,530	NTD 2,965,393	NTD 823,137	NTD 294,797	NTD (15,564)	NTD 36,518	0.61
B2	大華證券投資顧問(股)公司	NTD 300,000	NTD 337,687	NTD 14,558	NTD 323,129	NTD 19,807	NTD (11,868)	NTD (4,846)	(0.16)
B3	大華控股有限公司	USD 18,000	USD 77,118	USD 36,614	USD 40,504	USD 9,752	USD (6,860)	USD (7,149)	(0.40)
B3-b1	大華證券(香港)有限公司	HKD 137,800	HKD 2,009,721	HKD 1,951,372	HKD 58,349	HKD 34,913	HKD (13,253)	HKD (9,062)	(0.07)
B3-b2	大華證券(香港)代理人有限公司	HKD 78	HKD 30	HKD 5	HKD 25	HKD 16	HKD (9)	HKD (8)	(0.11)
B4	大華期貨經理事業(股)公司	NTD 200,000	NTD 149,223	NTD 1,886	NTD 147,337	NTD 2,082	NTD (14,098)	NTD (12,920)	(0.65)



二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形  
本公司 96 年度截至年報刊印日止，並無私募等有價證券之情形。

### 私募有價證券資料

項 目	____年第____次私募(註 1) 發行日期： 年 月 日
私募有價證券種類(註 2)	無
股東會通過日期與數額(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	
價款繳納完成日期	
應募人資料	
實際認購(或轉換)價格(註 7)	
實際認購(或轉換)價格與參考價格 差異(註 7)	
辦理私募對股東權益影響(如:造成 累積虧損增加等情形)	
私募資金運用情形及計畫執行進度	
私募效益顯現情形	

註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整，若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

註 2：係填列普通股、特別股、轉換特別股、附認股權特別股、普通公司債、轉換公司債、附認股權公司債、海外轉換公司債、海外存託憑證及員工認股權憑證等私募有價證券種類。

註 3：屬私募公司債而無需股東會通過者，應填列董事會通過日期與數額。

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

註 5：欄位多寡視實際數調整。

註 6：係填列經核准辦理募集發行之法規依據。

註 7：實際認購(或轉換)價格，係指實際辦理私募有價證券發行時，所訂之認購(或轉換)價格。

三、最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本公司股票情形  
無。

最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分  
本金融控股公司股票情形

單位：新臺幣仟元；股；%

子公司名稱 (註1)	實收資本額	資金來源	本金融控股公司 持股比例	取得或處分 日期	取得股數及 金額 (註2)	處分股數及 金額 (註2)	投資 損益	截至年報刊印 日止持有股數 及金額(註3)	設定質 權情形
無									
無									
無									
無				本年度 截至年 報刊印 日止					(註4)

註1：請依子公司別分別列示。

註2：所稱金額係指實際取得或處分金額。

註3：持有及處分情形應分別列示。

註4：並說明其對金融控股公司經營結果及財務狀況之影響。

四、其他必要補充說明事項

(一) 前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

1. 董監變動超過三分之一

依證券交易法第36條及證券交易法施行細則第7條之規定，有關本公司董事因改選而變動達1/3之說明如下：

依本公司章程規定，本公司設董事15人至21人，常務董事5至7人，監察人2人至5人。獨立董事人數不得少於2人，且不得少於董事席次5分之1。

本公司第3屆董事及監察人於96年改選，謹參考國內其他金控董事席次及應公股股東之提議，改選董事15人（其中獨立董事3人）及監察人3人，應選之第3屆董事及監察人任期均為3年，自民國96年6月15日起就任，至99年6月14日屆滿。

本次董監事之變動對本行之股東權益或證券價格並無重大之影響。

中華開發金融控股股份有限公司

董事長

林 誠 一

刊印日期

中華民國九十七年四月三十日